

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2018 წლის 31 დეკემბერს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნა

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	25
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებების ეფექტები	26
6. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები	26
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	26
8. გაცემული სესხები.....	27
9. საგადასახადო აქტივები.....	29
10. გადასახადები.....	29
11. მიღებული სესხები.....	30
12. სხვა ვალდებულებები	31
13. საწესდებო კაპიტალი.....	32
14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	32
15. სხვა შემოსავალი.....	32
16. კომერციული ხარჯები	32
17. ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	32
18. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	33
19. პირობითი ვალდებულებები.....	34
20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	34
21. კაპიტალის მართვა	40
22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	41
23. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	42

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის (შემდგომში - 'ჯგუფი') თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში მოცემული საკითხების ეფექტის გარდა, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფმა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გაშიფრა ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მიხედვით ზარალის რეზერვის საწყისიდან საბოლოო ნაშთამდე რეკონსილაცია, სადაც ცალ-ცალკე იქნება ნაჩვენები პერიოდის განმავლობაში მომხდარი შემდეგი ცვლილებები: ზარალის რეზერვის ცვლილება, რომელიც შეფასებულია 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით, რომელიც შეფასებულია სესხის არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხითა და ფინანსური აქტივების ცვლილება, რომლებიც შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებია, როგორც ეს ფასს 7-ის მიხედვით მოითხოვება (პუნქტი 35თ), რაც წარმოადგენს ფასს-ის მოთხოვნებიდან გადახვევას.

ჯგუფმა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გაშიფრა ფინანსური აქტივების მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულება, საკრედიტო რისკის რეიტინგი საფეხურების მიხედვით და ინფორმაცია სესხის გაცემის ვალდებულებებსა და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებზე საკრედიტო რისკის გავლენის შესახებ, რომლისთვისაც ზარალის რეზერვი შეფასებულია 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით, სესხის არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხითა და ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებია, როგორც ეს ფასს 7-ის მიხედვით მოითხოვება (პუნქტი 35ნ), რაც წარმოადგენს ფასს-ის მოთხოვნებიდან გადახვევას.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ ჯგუფის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 1,083,311 ლარი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის ჯგუფს უფიქსირდება 607,050 ლარის უარყოფითი საკუთარი კაპიტალი. როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღნიშნული, ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;

- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

5 ივნისი 2019

- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:



ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

5 ივნისი 2019

ქრემ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	3,952,716	747,910
გაცემული სესხები	8	19,093,196	16,423,371
ძირითადი საშუალებები		12,047	22,572
სხვა აქტივები		16,427	26,638
საგადასახადო აქტივი	9	153,522	2,473,948
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	10	194,790	1,579,090
მთლიანი აქტივები		23,422,698	21,273,529
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	16,660,618	21,237,791
სუბორდინირებული სესხები	11	4,035,271	-
სხვა ვალდებულებები	12	3,333,860	1,912,628
მთლიანი ვალდებულებები		24,029,749	23,150,419
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	4,000,000	250,000
დაგროვილი ზარალი		(4,607,050)	(2,126,890)
მთლიანი კაპიტალი		(607,050)	(1,876,890)
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		23,422,698	21,273,529

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2019 წლის 5 ივნისისთვის დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ალექსანდრე ლომაძე

ფინანსური კონტროლიორი _____ ცოტნე ხვედელიძე

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

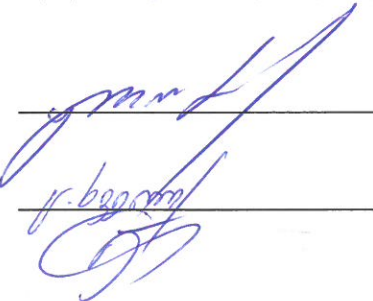
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	3,952,716	747,910
გაცემული სესხები	8	19,093,196	16,423,371
ძირითადი საშუალებები		12,047	22,572
სხვა აქტივები		16,427	26,638
საგადასახადო აქტივი	9	153,522	2,473,948
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	10	194,790	1,579,090
მთლიანი აქტივები		23,422,698	21,273,529
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	16,660,618	21,237,791
სუბორდინირებული სესხები	11	4,035,271	-
სხვა ვალდებულებები	12	3,333,860	1,912,628
მთლიანი ვალდებულებები		24,029,749	23,150,419
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	4,000,000	250,000
დაგროვილი ზარალი		(4,607,050)	(2,126,890)
მთლიანი კაპიტალი		(607,050)	(1,876,890)
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		23,422,698	21,273,529

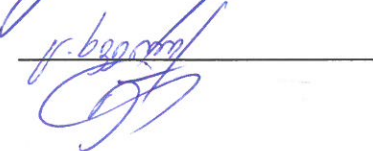
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2019 წლის 5 ივნისისთვის დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



ალექსანდრე ლომაძე

ფინანსური კონტროლიორი



ცოტნე ხვედელიძე

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	14	12,162,982	10,125,976
საპროცენტო ხარჯი	14	(2,757,414)	(2,395,097)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		9,405,568	7,730,879
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	(6,210,829)	(5,386,663)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,194,739	2,344,216
სხვა შემოსავალი	15	529,679	143,436
კომერციული ხარჯები	16	(542,567)	(961,495)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	17	(1,254,183)	(1,033,555)
საერთო ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	18	(2,093,587)	(3,203,644)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		466,909	(2,373,666)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		300,990	(5,084,708)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	10	(1,384,301)	584,661
მთლიანი სრული ზარალი		(1,083,311)	(4,500,047)

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ (დაგროვილი ზარალი)	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	-	2,623,157	2,623,157
საწესდებო კაპიტალის ზრდა:			
ფულადი შენატანით	250,000	-	250,000
დივიდენდები	-	(250,000)	(250,000)
მთლიანი სრული ზარალი	-	(4,500,047)	(4,500,047)
2017 წლის 31 დეკემბერი	250,000	(2,126,890)	(1,876,890)
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება - ფასს 9		(1,396,849)	(1,396,849)
2018 წლის 1 იანვარი - გადაანგარიშებული	250,000	(3,523,739)	(3,273,739)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა:			
ფულადი შენატანით	250,000		250,000
სესხის კონვერტირებით	3,500,000	-	3,500,000
მთლიანი სრული ზარალი	-	(1,083,311)	(1,083,311)
2018 წლის 31 დეკემბერი	4,000,000	(4,607,050)	(607,050)

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		300,990	(5,084,708)
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	6,210,829	5,386,663
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	14	(9,405,568)	(7,730,879)
ცვეთა და ამორტიზაცია	18	14,930	27,498
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი წმინდა (მოგება)/ზარალი		(466,909)	2,373,666
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(3,345,728)	(5,027,760)
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/შემცირება:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(9,548,290)	(11,422,946)
სხვა აქტივები		(41,520)	538,737
საგადასახადო აქტივი		2,259,805	-
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა:			
სხვა ვალდებულებები		1,418,055	1,568,434
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(9,257,678)	(14,343,535)
მიღებული პროცენტი		11,433,769	10,277,559
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(2,200,036)
გადახდილი პროცენტი		(1,488,203)	(2,858,277)
ფულადი ნაკადების წმინდა შემოდინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		687,888	(9,124,289)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(3,347)	(4,635)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,347)	(4,635)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
წმინდა ცვლილება მიღებულ სესხებში		2,232,060	8,090,373
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		250,000	-
ფულადი ნაკადების წმინდა შემოდინება ფინანსური საქმიანობიდან		2,482,060	8,090,373
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		3,166,601	(1,038,551)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		747,910	1,814,625
გაცვლითი კურსის ცვლილების წმინდა ეფექტი			
უცხოურ ვალუტაში არსებულ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		38,205	(28,164)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		3,952,716	747,910

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ჯგუფი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯიას (დედა კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიისთვის (შემდგომში, ერთდროულად „ჯგუფი“ ან „ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი“) 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის. შვილობილი კომპანია შპს კრედიტონი დაარსდა 2016 წლის ბოლოს. 2018 წლის განმავლობაში შვილობილ კომპანიას არ განუხორციელებია ოპერაცია, ხოლო 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვილობილის ერთადერთი ოპერაცია იყო საწესდებო კაპიტალის შემცირება.

დედა კომპანია დაარსდა 2014 წლის 22 იანვარს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. ის რეგისტრირებულია საგადასახადო დეპარტამენტის თბილისის ოფისში, საიდენტიფიკაციო კოდით - 412695891.

2017 წლის 8 სექტემბერს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად დარეგისტრირების შემდეგ, დედა კომპანია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ჯგუფი მომხმარებელს სთავაზობს ონლაინ კრედიტებს და გასცემს 300-დან 3,000 ლარამდე სესხებს, რომლის გადახდის პერიოდი მერყეობს 2-36 თვემდე. განმეორებად სესხებზე ლიმიტი იზრდება 10,000 ლარამდე.

ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი (კვიპროსი) არის ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელი. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

დედა კომპანიის მისამართია დოლიძის ქუჩა 5^ა, თბილისი, საქართველო.

ბ) ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

საქართველოს პრეზიდენტის გადაწყვეტილებით, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან, მომხმარებელზე სესხის გაცემისას მისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არ უნდა აღემატებოდეს 50% წლის განმავლობაში (ადრე ეს მაჩვენებელი შეადგენდა 100%-ს)

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ჯგუფი თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ჯგუფის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის ჯგუფის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 1,083,311 ლარი და ამ თარიღისათვის ჯგუფს უფიქსირდება 607,050 ლარის უარყოფითი საკუთარი კაპიტალი. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, რადგან დამფუძნებელი კომპანია თანახმაა, საჭიროების შემთხვევაში, განაგრძოს ჯგუფის ფინანსური დახმარება და არ მოითხოვოს ვალდებულებების დაფარვა იმგვარად, რომ საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის ლიკვიდურობასა და მომავალ საოპერაციო საქმიანობას.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2018 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:

ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქვემოთ:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები, და
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ჯგუფი გადავიდა ფასს 9-ზე და ფასს 15-ზე 2018 წლის 1 იანვარის თარიღით. ჯგუფმა არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტებზე, ფასს 9-ზე და ფასს 15-ზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადანაგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტებზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში. ჯგუფის შეფასებით ფასს 15-ის მიღების გამო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არ აქვს არსებითი გავლენა კაპიტალის საწყის ნაშთზე და შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ახალი სტანდარტების დანერგვიდან გამომდინარე კორექტირებებს. ფასს 9-ის მიღების გამო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების დეტალები გაშიფრულია მე-3 და მე-8 შენიშვნებში. სხვა ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებსა და შესწორებებს, რომელიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ, რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან არ გააჩნია გავლენა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, რადგან არ არის ჯგუფის საქმიანობასთან დაკავშირებული, ან არ შეესაბამება ჯგუფის მიმდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკას.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომელიც არ არის ძალაში შესული

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა დაცვა სავალდებულოა მომავალი საანგარიშგებო პერიოდებიდან და რომლებიც ჯგუფს არ დაუწერგავს ნაადრევად. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

- ფასს 16 იჯარა (სავალდებულოა 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი პერიოდიდან)

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა დაცვა სავალდებულოა მომავალი საანგარიშგებო პერიოდებიდან და რომლებიც ჯგუფს არ დაუწერგავს ნაადრევად. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 წარმოადგენს ყოვლისმომცველ მოდელს იჯარის საიდენტიფიკაციოდ. შეიცავს შეთანხმებებს და ბუღალტრულ გათვლებს, როგორც მეიჯარისთვის, ისე მოიჯარისთვის. ფასს 16 ზედამხედველობას უწევს მიმდინარე იჯარებს, რომლებიც შესულია ბასს 17-ში - იჯარები და მასთან დაკავშირებული ინტერპრეტაციები, მას შემდეგ, რაც ის გახდება ეფექტური.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 16 განასხვავებს იჯარებს და მომსახურების ხელშეკრულებებს, თუ განსაზღვრული აქტივი კონტროლდება მომხმარებლის მხრიდან. განსხვავებები ფინანსურ და საოპერაციო იჯარას შორის ამოღებულია დ აჩანაცვლებულია მოდელით, სადაც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულებები უნდა იქნეს განსაზღვრული ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს იჯარის მიმღებმა. აღნიშნული არ ეხება დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

ჯგუფი აფასებს ახალი სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სხვა

ჯგუფის მოლოდინით ბასსკ-ის მიერ გამოცემულ სხვა სტანდარტებს, რომელიც არ არის ძალაში შესული, არ აქვს არსებითი გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა მიიღო ბასსკ-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოშვებული ფასს 9, საწყისი აღიარების თარიღით (2018 წლის 1 იანვარი). ფასს 9-ის მიღება აისახა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლასიფიკაციისა და შეფასების, ასევე ფინანსური აქტივების გაუფასურების სააღრიცხვო პოლიტიკების ცვლილებაში.

ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ფასს 9-ის მიხედვით კლასიფიკაცია ზოგადად ეფუძნება ჯგუფის ბიზნეს მოდელს. სტანდარტი აუქმებს ბასს 39-ის შემდეგ კატეგორიებს: დაფარვის ვადამდე ფლობილი, სესხები და მოთხოვნები და გასაყიდად გამიზნული.

ფასს 9 იყენებს ბასს 39-ის არსებული მოთხოვნების უმრავლესობას ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებისთვის.

ფასს 9 ანაცვლებს „გაწეული ზარალის“ მოდელს ბასს 39-ში, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელით. ახალი გაუფასურების მოდელი ასევე გამოიყენება კონკრეტულ სასესხო ვალდებულებებთან და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებთან მიმართებაში, და არა კაპიტალში განხორციელებული ინვესტიციებისთვის. ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება უფრო ადრე, ვიდრე ბასს 39-ის შემთხვევაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება ფასდება რეალური ღირებულებით, დამატებული ან გამოკლებული გარიგების ის დანახარჯები (ფინანსური აქტივისა და ფინანსური ვალდებულების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით), რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან. გარიგების ის დანახარჯები, რომელიც უშუალოდ არ არის დაკავშირებული მოგება ან ზარალში რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შესყიდვასთან იმავდროულად უნდა აღიარდეს მოგება ან ზარალში.

ქრემ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ჯგუფი აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ჯგუფი აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მათ შორის დერივატივები.

2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორია და საბალანსო ღირებულება ბასს 39 და ფასს 9-ის მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	ბასს 39		ფასს 9	
	შეფასების კატეგორია	საბალანსო ღირებულება	შეფასების კატეგორია	საბალანსო ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტები	ამორტიზირებული ღირებულება	747,910	ამორტიზირებული ღირებულება	747,910
კლიენტებზე გაცემული სესხები	ამორტიზირებული ღირებულება	16,423,371	ამორტიზირებული ღირებულება	15,026,522
სხვა აქტივები	ამორტიზირებული ღირებულება	26,638	ამორტიზირებული ღირებულება	26,638

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება - ჯგუფი ახდენს ბიზნეს მოდელის მიზნის შესაფუძვას, რომელშიც უზრუნველყოფილია ფინანსური აქტივი პორტფელის დონეზე, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის ფორმას და ხელმძღვანელობას ეგზავნება ინფორმაცია. მოცემული ინფორმაცია მოიცავს:

- დადგენილ პოლიტიკებს და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში მოქმედებას. ეს განსაზღვრავს მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო გადაკვეთის პორტფელის უზრუნველყოფაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან შესაბამისობაზე ან ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების განხორციელებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- რამდენად არის შეფასებული და ჯგუფის ხელმძღვანელობისთვის ანგარიშგებული პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნესის მოდელის მაჩვენებლებზე (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში შემავალ ფინანსურ აქტივებზე) და რამდენად იმართება ეს რისკები;
- რამდენად არიან ანაზღაურებული საქმიანობის მენეჯერები - მაგ. თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სიხშირეს, მოცულობას და ვადებს წინა პერიოდებში, ამგვარი გაყიდვების და მომავალი გაყიდვების მოლოდინების მიზეზებს.

შეფასება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) - ამ შეფასების მიზნებისთვის „ძირითადი“ განისაზღვრება როგორც საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივის რეალურ ღირებულებად. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ჯგუფი აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს. შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- გაუთვალისწინებელ მოვლენას, რომელიც შეცვლის ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- ვადები, რომლებსაც შეუძლიათ შეცვალონ სახელშეკრულებო კუპონური განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ფუნქციის ჩათვლით;
- ავანსი და გახანგრძლივების ფუნქცია; და
- პირობები, რომლებიც ზღუდავენ ჯგუფის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან (მაგ. არასასურველი თვისებები).

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში არსებული ბანკნოტებისა და მონეტებისგან და ბანკებში არსებული შეუზღუდავი მიმდინარე ანგარიშებისაგან, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა 3 თვეზე ნაკლებია. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს. ისინი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება ნარჩენი პირდაპირი გარიგების ხარჯების დამატებით, და შემდგომში მათი ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს ზარალის რეზერვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალებისთვის (ECL) ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე.

გარდა შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (იწოდება, როგორც პირველი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მოქმედების ვადაში (იწოდება, როგორც მეორე და მესამე ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თანვაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა დებიტორული დავალიანების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომელიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც ახლანდელი ღირებულება სხვაობისა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებასა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალების სავარაუდოდ შეწონილ შეფასებას. საკრედიტო ზარალი ფასდება ფულადი სახსრების ნაკლებობის მიმდინარე ღირებულებით.

გაუფასურებული ფინანსური აქტივი - ფინანსური აქტივი მიიჩნევა (საკრედიტო რისკით) გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივად, თუ მომხდარია ერთი ან მეტი ისეთი მოვლენა, რომელმაც უარყოფითი გავლენა იქონია ამ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებებს განეკუთვნება, მაგალითად დაკვირვებადი (ემპირიული) მონაცემები შემდეგი მოვლენების შესახებ:

- ემიტენტის ან მსესხებელი საწარმოს მნიშვნელოვანი ფინანსური სიძნელებები;
- სახელშეკრულებო პირობების დარღვევა, როგორიცაა, მაგალითად ძირი თანხის ან პროცენტის გადაუხდელობა, ან გადახდის ვადაგადაცილება;
- როდესაც კრედიტორ(ებ)ი, თავისი მსესხებლის ფინანსურ სიძნელებთან დაკავშირებული ეკონომიკური ან სახელშეკრულებო მიზეზების გამო, მსესხებელს ისეთ დათმობებს სთავაზობს (სთავაზობენ), რასაც სხვა შემთხვევაში არ გაითვალისწინებდა (გაითვალისწინებდნენ);
- მოცემული ფინანსური აქტივის აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური სიძნელების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შეძენა ან შექმნა დიდი ფასდათმობით, რაც განცდილ საკრედიტო ზარალს ასახავს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სესხი ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად, როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუკი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არ მიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განსაზღვრება (იხილეთ ქვემოთ) გულისხმობს ვალის არ გადახდას, თუ ვალის გადახდა დაგვიანდა 60 ან მეტი დღით.

შემენილი ან საწარმოს მიერ შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები („POCI”) - POCI ფინანსური აქტივები განსხვავებულია ფასდება. ჯგუფმა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის მოგებაში ან ზარალში უნდა აღიაროს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ეკვივალენტური თანხა, როგორც გაუფასურების შემოსულობა ან ზარალი. ჯგუფმა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხელსაყრელი ცვლილებები უნდა აღიაროს, როგორც გაუფასურების შემოსულობა

დეფოლტის განსაზღვრება - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განმარტების მიზნით უნდა განესაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და ამის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება ჯგუფს.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ჯგუფი ითვალისწინებს როგორც რადენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რადენობრივი მაჩვენებლები, როგორიცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ჯგუფი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ჯგუფია დონეზეა შემუშავებული, ან გარეშე წყაროებიდანაა მოპოვებული.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა - ჯგუფი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, ჯგუფი გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე.

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ არის მიზანშეწონილი იმის დაშვება, რომ დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ანგარიშგების დღეს არ აღინიშნებოდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. შედეგად, ჯგუფი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლების უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შემთხვევაში.

იმის განსაზღვრისას, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი ადარებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული დეფოლტის რისკს ანგარიშგების დღეს ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის საფუძველზე. შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს როგორც რადენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომლის გამოყენებაც

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიზანშეწონილია არსებულ ვითარებაში. ასეთ ინფორმაციაში შედის: ჯგუფის ისტორიული გამოცდილება და საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია შეუსაბამოდ მაღალი ხარჯებისა და ზედმეტად დიდი მცდელობის გარეშე.

თავდაპირველი აღიარებისა და შემდგომ ანგარიშგების დღისთვის დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის მიზნით მნიშვნელოვანია რამდენიმე ეკონომიკური სცენარის გამოყენება. სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გამოყენებით მიიღება დეფოლტის ალბათობის სხვადასხვა მნიშვნელოვანი. სწორედ მათი შეწონვის საფუძველზე დეფოლტის შეწონილი საშუალო სიდიდე, რომლის საფუძველზეც დგინდება, ადგილი ჰქონდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

ჯგუფი ანაწილებს მსესხებლებს შესაბამის შიდა საკრედიტო რისკის ჯგუფის მიხედვით, რომელიც გამოკიდებულია მათ საკრედიტო ხარისხზე.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა არის საპროგნოზო ინფორმაცია და ჯგუფი იყენებს იმავე მეთოდოლოგიას და მონაცემებს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად.

რაოდენობრივი ფაქტორები, რომლებიც მიუთითებენ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე, ასახულია დეფოლტის ალბათობის მაჩვენებელზე დროულად. თუმცა, ჯგუფი ზოგიერთ ხარისხობრივ ფაქტორს იყენებს დამოუკიდებლად იმის შესაფასებლად, ნამდვილად მნიშვნელოვნად გაიზარა თუ არა საკრედიტო რისკი. ჯგუფი ითვალისწინებს ვალდებულების შესრულების გადავადების ალბათობას, საკრედიტო ქულებსა და ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა უმუშევრობა, გაკოტრება და გარდაცვალება.

იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფარდობითი მაჩვენებელია, აბსოლუტური პირობებით, დეფოლტის ალბათობაში იგი უფრო მნიშვნელოვანი იქნება დაბალი საწყისი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, ვიდრე მაღალი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

აქტივის ერთდღიანი ვადაგადაცილებისას, ჯგუფი მიიჩნევს რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და აქტივი გაუფასურების მოდელის მეორე ეტაპზე გაითვალისწინება, ე.ი. ხდება გაუფასურების რეზერვის დაანგარიშება ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შედავთების წარდგენა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მთლიანი ღირებულებიდან გამოქვითვა;
- ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც უზრუნველყოფა; და
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცავს როგორც წარმოდგენილ, ისე წარმოდგენელ კომპონენტებს, ჯგუფს არ აქვს შესაძლებლობა, დაადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) სესხის კომპონენტზე წარმოდგენილი კომპონენტისგან იზოლირებულად: ჯგუფი წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. ერთიანი თანხა წარმოდგენილია, როგორც წარმოდგენილი კომპონენტის ერთიანი საანგარიშო ღირებულებიდან გამოქვითვა. ზარალის რეზერვის სიჭარბით შეფასება წარმოდგენილი კომპონენტის საერთო ოდენობაზე წარმოდგენილია, როგორც უზრუნველყოფა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის მოდიფიცირება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის მოდიფიცირება ხდება, როდესაც ხდება ხელშეკრულების იმ პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკება, რომლებიც არეგულირებს ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოძრაობას ან ხდება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან მათი გადახდის ვადის დადგომამდე პერიოდში.

ჯგუფი აწარმოებს ხელახალ მოლაპარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეექმნათ ფინანსური პრობლემები, რათა მაქსიმალურად გაზარდოს თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სესხის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როცა მსესხებლის ყველა შესაძლო ძალისხმევის მიუხედავად, გადაეხადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, არსებობს დეფოლტის დიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეასრულებს ახალ პირობებს. განახლებული პირობები უმეტესწინად გულისხმობს სესხის დაფარვის ვადის გაგრძელებას, ფულადი ნაკადების (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას და სხვა პირობების შეცვლას.

ფინანსური აქტივის მოდიფიცირებისას ჯგუფი აფასებს, თუ რამდენად იწვევს მოდიფიკაცია აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფის პოლიტიკის თანახმად, მოდიფიკაცია იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც მის შედეგად ხელშეკრულებაში ჩნდება არსებითად განსხვავებული პირობები. იმის დასადგენად, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ჯგუფი მხედველობაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა სახელშეკრულებო თანხების მოძრაობა, მოდიფიცირების შემდეგ აღარ აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითად თანხისა და დარჩენილ ძირზე პროცენტის გადახდების კარგეორიას. ვალუტის ან ხელშეკრულების მხარის შეცვლას, საპროცენტო განაკვეთის შეცვლას, გადახდის ვადის დადგომას, მოლაპარაკებებს, თუ აღნიშნული ფაქტორები აშკარად არ მიუთითებს არსებით ცვლილებაზე.
- რაოდენობრივი შეფასება ტარდება დარჩენილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით გადახლებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, ორივე თანხა დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური პროცენტით.

იმ შემთხვევაში, თუ ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის ხდება რეზერვის ხელმეორედ გაზომვა, რათა მოხდეს აღიარების შეწყვეტის დღეს აქტივების წმინდა საბალანდო ღირებულების დადგენა. სხვაობა ამგვარად განახლებულ საბალანსო ღირებულებასა და ახალი პირობებით ახალი ფინანსური აქტივის რეალურ ღირებულებას შორის გამოიწვევს სარგებლის ან ზარალის მიღებას აღიარების შეწყვეტისას. ახალ ფინანსურ აქტივს ექნება ზარალის რეზერვი, რომელიც გაზომილია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, გარდა იმ იშვიათი შემთხვევებისა, როცა ითვლება, რომ წარმოშობილი ახალი სესხი გაუდასურებელია საკრედიტო რისკით.

აღნიშნული მეთოდი გამოიყენება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როცა ხდება ახალი სესხის რეალური ღირებულების აღიარება მნიშვნელოვანი ფასდაკლებით განახლებული ნომინალური ღირებულებით, რადგან ამ შემთხვევაში არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, რომელიც არ შემცირდა მოდიფიცირების შედეგად. ჯგუფი მონიტორინგს უწევს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს, რა მიზნითაც აფასებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინფორმაციას, როგორიცაა მაგალითად ინფორმაცია იმის შესახებ, ახალი პირობების მიხედვით ხომ არ რჩება მსესხებელი ძველი სტატუსით.

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიცირება და ასეთი მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფი ადგენს, ხომ არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან.

ისეთი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა ჯგუფის რესტრუქტურის პოლიტიკის ფარგლებში და აღნიშნულმა მოდიფიცირებამ არ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტა, დეფოლტის ალბათობის შეფასება ასახავს ჯგუფის უნარს, მიიღოს მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები ჯგუფის წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით რესტრუქტურის პოლიტიკის ანალოგიური მოქმედების განხორციელებისას და ასევე, ქცევითი ინდიკატორების გათვალისწინებით, მათ შორის მსესხებლის გადახდების ისტორიისა,

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხელშეკრულების მოდიფიცირებული პირობების ფონზე. თუ საკრედიტო რისკი კვლავ მნიშვნელოვნად მაღალია მოსალოდნელ მნიშვნელობაზე თავდაპირველი აღიარების მომენტში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი კვლავაც შეფასდება იმ ოდენობით, რომელიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა არსებობის მანძილზე. გადაუხდელი სესხების რეზერვი როგორც წესი იზომება მხოლოდ 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, როდესაც არსებობს იმის დამადასტურებელი ფაქტი, რომ მსესხებლის გადახდის უნარი გაუმჯობესდა მოდიფიცირების შემდგომ, რაც იწვევს წარსულში საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეჩერებას.

იმ შემთხვევაში, როცა მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ჯგუფი მოდიფიცირების სარგებელს/ზარალს ანგარიშობს ერთიანი საანგარიშო ღირებულების შედარებით მოდიფიკაციამდე და მას შემდეგ (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შედავითის გამოკლებით). შემდეგ ჯგუფი ზომავს მოდიფიცირებული აქტივის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, როდესაც მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის შედეგად წარმოშობილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებიც მონაწილეობს თავდაპირველი აქტივის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებიც მონაწილეობს თავდაპირველი აქტივის მოსალოდნელი ფულადი დეფიციტის ანგარიშში.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გაუვა, ან როდესაც ჯგუფი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს გადასცემს ოპერაციაში, რომელშიც ხდება არსებითად ყველა რისკის და ფინანსური აქტივის ფლობის სარგებელის გადაცემა ან რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ყველა ან არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს გადაცემულ აქტივებზე. ასეთ შემთხვევაში, გადაცემული აქტივების აღიარების შეწყვეტა არ ხდება.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება (მთლიანად ან ნაწილობრივ), სანამ არ იარსებებს ანაზღაურების რეალური პერსპექტივა. ეს ზოგადად არის შემთხვევა, როდესაც ჯგუფი განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შესძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწერისთვის თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება შესაძლოა კვლავ იყოს აღსრულების საქმიანობის საგანი, ჯგუფის მიმართ მართებული თანხების ამოღების პროცედურების დასაკმაყოფილებლად.

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფმა 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9-ის მიღების თარიღი) ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს: სესხებს და სხვა მოკლევადიან ფულად ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ჯგუფი გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ჯგუფს არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

საკრედიტო დეფოლტ სვოპი

საკრედიტო დეფოლტ სვოპი (სდს) არის ფინანსური გარანტიის ერთგვარი სახე, რომელიც ამცირებს მსესხებლებისგან სესხის გადაუხდელობის რისკს. სდს კონტრაქტების მიხედვით, ჯგუფი იღებს ვალდებულებას, გადაიხადოს ფიქსირებული გადასახადები, ხოლო მეორე მხარე იღებს ვალდებულებას ვადაგადაცილების შემთხვევაში ნომინალური ღირებულებით შეისყიდოს დაუფარავი სესხის ძირი, საკომისიო, საურავი და ჯარიმა.

სდს კონტრაქტის გაფორმების დღეს, ჯგუფი არ აღიარებს ვალდებულებას, რადგან არ არსებობს მიმდინარე ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება გასულ პერიოდში მომხდარი მოვლენებისგან. ამავდროულად, ჯგუფი არ აღიარებს გადავადებულ ხარჯს, რადგან ფაქტიური გადახდა ხორციელდება მხოლოდ სდს კონტრაქტის ანგარიშსწორების დღეს.

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი არ აღიარებს ფიქსირებულ გადასახადებს წრფივი დარიცხვის მეთოდით, რადგან მენეჯმენტის შეფასებით მეორე მხარის მიმართ წარმოქმნილი ფიქსირებული გადასახადები არსებითად არ განსხვავდება სესხების გაუფასურების ხარჯისგან, რომელიც ისედაც გაიანგარიშება სდს კონტრაქტში შემავალი სესხებისთვის და წლის განმავლობაში აღიარდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სდს კონტრაქტთან დაკავშირებული წმინდა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება ანგარიშსწორების თარიღში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადი ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით:

ისტორიული ღირებულება	ვარგისიანობის ვადა
კომპიუტერები და ტექნიკური აღჭურვილობა	5
იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სალიზინგო ხელშეკრულები
სხვა ინვენტარი	5

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება, გადახედილია ყველა საანგარიშგებო პერიოდში, ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის.

მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ჯგუფი აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლა. ვალდებულების წარმოქმნილი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც ჯგუფმა უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ჯგუფის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ჯგუფი სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ჯგუფი აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება“ გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს.

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლა; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
 - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა ჯგუფს მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლას; ან
 - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება).

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან არ არის მოსალოდნელი.

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების ჯგუფიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოდინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის ფაქტობრივად მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ჯგუფი ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით, დროებითი განსხვავებების წარმოქმნისას აქტივებსა და ვალდებულებებისგან წარმოქმნილ საგადასახადო ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო მაჩვენებელს შორის. რადგან გადავადებული საგადასახადო აქტივი არ დაანგარიშდება, როდესაც აღიარდა აქტივი ან

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალდებულება, მას არ ექნება გავლენა არც ფინანსურ და არც საგადასახადო მოგება-ზარალზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთით (და კანონმდებლობით) რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საბალანსო უწყისის თარიღისთვის და მოსალოდნელია მისი გამოყენება, როდესაც მასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი მიიღება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წარმოიქმნება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში (და იმ ოდენობით), როცა მოსალოდნელია, რომ მომავალში იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რის ხარჯზეც მოხდება აღნიშნული აქტივის გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

ჯგუფის მიერ მიღებულ სესხთან დაკავშირებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ გააფორმებს გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საექვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც ჯგუფის თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დივიდენდები

დივიდენდები აღირიცხება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაქვეყნებლად ნების დართვის თარიღამდე, იშიფრება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6766	3.0701
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით

გადასახადები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ჯგუფი საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე, იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, თუმცა მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად ჯგუფი ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ჯგუფი თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებების ეფექტები

ჯგუფმა მიიღო ფასს 9 2018 წლის 1 იანვარის თარიღით. ჯგუფმა არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში:

	საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბასს 39)	გადაანგარიშება	საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (ფასს 9)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაცემული სესხები			
საწყისი ბალანსი ბასს 39-ის მიხედვით	16,423,371	-	-
გადაანგარიშება: ECL რეზერვი	-	(1,396,849)	-
საწყისი ბალანსი ფასს 9-ის მიხედვით	-	-	15,026,522
სულ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაცემული სესხები	16,423,371	(1,396,849)	15,026,522

6. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

მიმდინარე და წინა პერიოდის მონაცემების შესადარისად წარსადგენად საჭიროებისამებრ მოხდა წინა პერიოდის მონაცემების რეკლასიფიკაცია, რომლის ეფექტიც წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017 რეკლასიფიკაციამდე	რეკლასიფიკაცია	31 დეკემბერი 2017 რეკლასიფიცირებული
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
მიმდინარე საშემოსავლო	2,505,996	(2,505,996)	-
გადასახადის აქტივი	-	2,473,948	2,473,948
საგადასახადო აქტივი	-	(32,048)	1,912,628
სხვა ვალდებულება	1,944,676		
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება			
საერთო ადმინისტრაციული და სხვა	-	(3,203,644)	(3,203,644)
საოპერაციო ხარჯი	(2,370,798)	2,370,798	-
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი	(832,846)	832,846	-

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული ბანკში მიმდინარე ანგარიშგებზე ლარში	1,256,323	401,277
ფული ბანკში მიმდინარე ანგარიშგებზე სხვა ვალუტაში	2,604,042	1,366
ფული გზაში*	92,351	345,267
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,952,716	747,910

*ფული გზაში მოიცავს ქვეკონტრაქტორების საღარიბოებში არსებულ ფულად სახსრებს, რომლებსაც იხდიან მომხმარებლები გადახდის ტერმინალებში. აღნიშნული თანხები ჯგუფს მოგვიანებით გადაეცემა პროვაიდერებს საშუალებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-20 შენიშვნაში.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

8. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
მთლიანი გაცემული სესხები	2,605,439	12,033,172	11,302,813	2,409,614	28,351,038
მინუს: ანარიცხი გაუფასურების ზარალისთვის	(2,374,688)	(3,380,498)	(2,075,141)	(1,427,515)	(9,257,842)
წმინდა გაცემული სესხები	230,751	8,652,674	9,227,672	982,099	19,093,196

გაცემული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
მთლიანი გაცემული სესხები	14,639,562	6,087,707	769,031	529,598	22,025,898
მინუს: ანარიცხი გაუფასურების ზარალისთვის	(4,629,282)	(717,497)	(62,722)	(193,026)	(5,602,527)
წმინდა გაცემული სესხები	10,010,280	5,370,210	706,309	336,572	16,423,371

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
მიმდინარე და 30 დღემდე	-	8,982,389	9,654,306	1,182,928	19,819,623
ვადაგადაცილება 31-60 დღის	-	265,834	308,636	270,783	845,253
ვადაგადაცილება სესხები 60 და მეტი დღით	2,605,439	2,784,949	1,339,871	955,903	7,686,162
ვადაგადაცილებით სულ გაცემული სესხები	2,605,439	12,033,172	11,302,813	2,409,614	28,351,038
გაუფასურების რეზერვი	(2,374,688)	(3,380,498)	(2,075,141)	(1,427,515)	(9,257,842)
წმინდა გაცემული სესხები	230,751	8,652,674	9,227,672	982,099	19,093,196

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

8. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
მიმდინარე და 30 დღემდე	9,673,872	5,143,824	694,270	339,650	15,851,616
ვადაგადაცილება 31-60 დღის	219,790	135,902	17,458	60,236	433,386
ვადაგადაცილება სესხები 60 და მეტი დღით	4,745,900	807,981	57,303	129,712	5,740,896
ვადაგადაცილებით					
სულ გაცემული სესხები	14,639,562	6,087,707	769,031	529,598	22,025,898
გაუფასურების რეზერვი	(4,629,282)	(717,497)	(62,722)	(193,026)	(5,602,527)
წმინდა გაცემული სესხები	10,010,280	5,370,210	706,309	336,572	16,423,371

ცვლილებები სესხის გაუფასურების ანარიცხებში 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერი	4,629,282	717,497	62,722	193,026	5,602,527
ფასს 9 კორექტირება	832,466	456,420	47,029	60,934	1,396,849
გაუნაწილებელ მოგებაზე					
2018 წლის 01 იანვარი	5,461,748	1,173,917	109,751	253,960	6,999,376
წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში	463,857	2,529,940	2,017,386	1,199,646	6,210,829
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	(3,550,917)	(323,359)	(51,996)	(26,091)	(3,952,363)
2018 წლის 31 დეკემბერი	2,374,688	3,380,498	2,075,141	1,427,515	9,257,842

ცვლილებები სესხის გაუფასურების ანარიცხებში 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	მოკლევადიანი	გრძელვადიანი	საკრედიტო ხაზი	დამხმარე	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	4,666,085			-	4,666,085
წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში	4,413,418	717,497	62,722	193,026	5,386,663
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	(4,450,221)	-	-	-	(4,450,221)
2017 წლის 31 დეკემბერი	4,629,282	717,497	62,722	193,026	5,602,527

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

9. საგადასახადო აქტივები

საგადასახადო კანონში ცვლილებების მიხედვით 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ერთიან სახაზინო კოდზე. ამის შედეგად ჯგუფის საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომელიც მომზადებულია 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2018 და 2017 წლებისთვის.

10. გადასახადები

დროებით სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი აღრიცხული 15%-ანი განაკვეთით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2016	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2017	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2018
15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:					
გაცემული სესხებით	704,926	135,453	840,379	548,297	1,388,676
მიღებული სესხებით	274,247	(245,943)	28,304	(18,525)	9,779
სხვა ვალდებულებებით	15,256	216,204	231,460	207,413	438,873
წინა წლებში					
დაგროვილი ზარალი*	-	478,947	478,947	(284,158)	194,790
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	994,429	584,661	1,579,090	453,027	2,032,118

აღიარებული დროებითი სხვაობები

გაცემული სესხები	-	-	-	(1,388,676)	(1,388,676)
მიღებული სესხები	-	-	-	(9,779)	(9,779)
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	(438,873)	(438,873)
	-	-	-	(1,837,328)	(1,837,328)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	994,429	584,661	1,579,090	(1,384,301)	194,790

*გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარებულია მხოლოდ გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის დროებითი სხვაობების საფუძველზე, რადგან ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ შეძლებს თუ აღნიშნული აქტივის გამოყენებას.

მოგების გადასახადის ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(1,384,301)	584,661
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	(1,384,301)	584,661

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2018	2017
ზარალი დაბეგვრამდე	300,990	(5,084,708)
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(45,149)	762,706
აუღიარებელი საგადასახადო ზარალის ეფექტი	(1,837,328)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	498,176	(178,045)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	(1,384,301)	584,661

11. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მიღებული სესხები	16,595,426	21,049,098
დარიცხული პროცენტი	65,192	188,693
მიღებული სესხები სულ	16,660,618	21,237,791

მიღებული სესხების სახელშეკრულებო ვადების და სავალუტო ანალიზი მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხების დასაფარი ნაშთი და დარიცხული პროცენტი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვალუტა	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
		მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი	მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	ევრო	9,972,917	21,231	14,303,183	54,264
მინტოს მარკეტფლეისი**	ლარი	4,950,032	36,648	128,465	310
მინტოს მარკეტფლეისი**	ევრო	1,672,477	7,313	6,358,230	42,276
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	დოლარი	-	-	259,220	91,843
მიღებული სესხები სულ		16,595,426	65,192	21,049,098	188,693

*შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან აღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი როგორც ევროში, ასევე დოლარში არის 14%. ხელშეკრულების პირობების გათვალისწინებით, ორივე სესხის დაფარვა ხდება მოთხოვნის საფუძველზე.

**საკუთარი ბიზნესის დაფინანსებისათვის ჯგუფს გაფორმებული აქვს ხელშეკრულება მინტოს მარკეტფლეისთან. აღნიშნული კომპანია არის ურთიერთდაკავშირების პლატფორმა, რომელიც ინვესტორებს და მსესხებლებს აკავშირებს არასაბანკო გამსესხებლებთან. ეს არის ტრადიციულ საბანკო სისტემის მარტივი და გამჭვირვალე ალტერნატივა.

მინტოსის დახმარებით ინვესტორებს საშუალება ეძლევათ ევროპის მასშტაბით გაცემული სესხები დააფინანსონ. ამავდროულად, სესხის გამცემს (ამ შემთხვევაში ჯგუფს), მინტოსის საშუალებით შეუძლია დაუყოვნებლივ დაუკავშირდეს ინვესტორებს, რომლებსაც სურთ არსებული სესხების დაფინანსება.

მინტოს მარკეტფლეისის საშუალებით მიღებული სესხების საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი ლარში არის 16% და ევროში 9%. დაფარვის ვადა პლატფორმაზე განთავსებული სესხებისთვის განსხვავებულია და მერყეობს ერთიდან 24 თვემდე.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სუბორდინირებული სესხები:

	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხი	4,019,639
დარიცხული პროცენტი	15,632
სულ სუბორდინირებული სესხი	4,035,271

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგსგან აღებული სუბორდინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი არის 14%.

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ და სუბორდინირებულ სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ცვლილებებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	2018	2017
ნაშთი წლის დასაწყისში	21,237,791	10,855,260
ფულადი ნაკადები	743,857	5,695,276
არაფულადი ნაკადები:		
კაპიტალში კონვერტირებული სესხი* (შენიშვნა 13)	(3,500,000)	-
პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	2,757,414	2,395,097
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი	(482,552)	2,344,020
სხვა	(60,621)	(51,862)
ნაშთი წლის ბოლოს	20,695,889	21,237,791

12. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სდს კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება*	2,883,471	1,514,350
გაწეულ მომსახურებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	130,080	128,614
გადასახდელი ხელფასი	42,345	28,713
	3,055,896	1,671,677
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
ზედმეტად მიღებული ფულადი სახსრები	277,964	240,951
სულ სხვა ვალდებულებები	3,333,860	1,912,628

*წლის განმავლობაში ჯგუფსა და RRM Ltd-ის შორის გაფორმდა სდს კონტრაქტები. ამ კონტრაქტების მიხედვით, ჯგუფმა აიღო ვალდებულება, რომ გადაიხდიდა ფიქსირებულ გადასახადს ჯამურად 3,580,826 ლარის ოდენობით. ამავდროულად, მეორე მხარემ აიღო ვალდებულება, რომ ანგარიშსწორების დღეს შეისყიდოდა დაუფარავი სესხების ძირს, საკომისიოსა და ჯარიმებს ნომინალური ღირებულებით. შედეგად, ანგარიშსწორების დღეს დაუფარავი სესხის ძირმა, საკომისიომ და ჯარიმების ოდენობამ შეადგინა 3,887,705 ლარი. სხვაობის თანხა 306,879 ლარის ოდენობით, აღიარდა როგორც მოთხოვნა სესხის პორტფელის დაზღვევიდან.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში RRM Ltd-ის ვალდებულება გაიზარდა 1,756,382 ლარით, რომელიც შედგება გაყიდულ სესხზე დაგვიანებით შემოსული თანხებისგან. 2018 წლის ბოლოს ჯგუფმა დამატებით გაყიდა გაუფასურებული პორტფელი RRM Ltd-ის 80,381 ლარად. მხარეები აპირებენ ვალდებულებების და მოთხოვნების დაფარვას ურთიერთჩათვლით. შედეგად, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებებმა სულ შეადგინა 2,883,471.

ქრიმ ფინანს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

13. საწესდებო კაპიტალი

2018 წლის 8 აგვისტოს ერთადერთმა მფლობელმა, ქრიმ ფინანს ჰოლდინგმა (კვიპროსი) გაზარდა საწესდებო კაპიტალი 250,000 ლარით. მოგვიანებით, 2018 წლის 21 დეკემბერს საწესდებო კაპიტალი ისევ გაიზარდა არაფულადი შენატანით (სესხის კონვერტაცია) 3,500,000 ლარის ოდენობით.

14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილია:	2018	2017
გაცემული სესხებიდან	12,131,565	10,107,112
ბანკში განთავსებული თანხებიდან	31,417	18,864
სულ საპროცენტო შემოსავალი	12,162,982	10,125,976
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია:	2018	2017
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხებიდან	(1,698,528)	(1,090,830)
სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხებიდან	(1,043,254)	(1,304,267)
სუბორდინირებული სესხები	(15,632)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(2,757,414)	(2,395,097)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	9,405,568	7,730,879

15. სხვა შემოსავალი

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა შემოსავალი შესაბამისად შედგება 529,679 და 143,436 ლარისგან. 2018 წელს სხვა შემოსავალი მოიცავდა პორტფელის დაზღვევიდან მიღებული წმინდა მოგებას 306,879 ლარის ოდენობით (დეტალური ინფორმაცია იხილეთ მე-12 შენიშვნაში) და პორტფელის გაყიდვიდან მიღებული მოგებას 65,507 ლარის ოდენობით.

16. კომერციული ხარჯები

	2018	2017
ინტერნეტ რეკლამა	(313,514)	(117,743)
სატელევიზიო რეკლამა და სპონსორობა*	(202,457)	(742,121)
სხვა	(26,596)	(101,631)
სულ კომერციული ხარჯები	(542,567)	(961,495)

*შენიშვნელოვანი შემცირება სატელევიზიო რეკლამასა და სპონსორობაში გამოწვეულია მენეჯმენტის მიერ ხარჯების ოპტიმიზაციით.

17. ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2018	2017
ხელფასი	(846,016)	(766,987)
ბონუსი	(408,167)	(266,568)
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,254,183)	(1,033,555)

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
პრობლემური სესხების ამოღების ხარჯები	(893,157)	(934,486)
სასესხო განაცხადების გამოკვლევის ხარჯები	(280,784)	(364,214)
სასამართლო ხარჯები	(194,169)	(285,697)
პროფესიული მომსახურება*	(185,503)	(236,839)
ურთიერთდაკავშირების პლატფორმის ხარჯები	(183,360)	(313,941)
იჯარა	(136,427)	(136,064)
კომუნიკაცია	(38,046)	(35,377)
ცვტა	(14,930)	(27,498)
კომუნალური ხარჯები	(10,320)	(13,121)
მივლინების ხარჯები	(9,461)	(5,933)
პორტფელის დაზღვევიდან მიღებული წმინდა ზარალი**	-	(655,643)
სხვა ხარჯები	(147,430)	(194,831)
მთლიანი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,093,587)	(3,203,644)

*პროფესიული მომსახურება მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 15,911 ლარს და 14,508 ლარს დღგ-ს გარეშე, შესაბამისად.

**2017 წლის განმავლობაში ჯგუფსა და RRM Ltd-ის შორის გაფორმდა სდს კონტრაქტები. ამ კონტრაქტების მიხედვით, ჯგუფმა აიღო ვალდებულება, რომ გადაიხდიდა ფიქსირებულ გადასახადს ჯამურად 12,427,320 ლარის ოდენობით. ამავდროულად, მეორე მხარემ აიღო ვალდებულება, რომ ანგარიშსწორების დღეს შეისყიდოდა დაუფარავი სესხების ძირს, საკომისიოსა და ჯარიმებს ნომინალური ღირებულებით. შედეგად, ანგარიშსწორების დღეს დაუფარავი სესხის ძირმა, საკომისიომ და ჯარიმების ოდენობამ შეადგინა 11,771,676 ლარი. სხვაობის თანხა 655,643 ლარის ოდენობით, აღიარდა როგორც პორტფელის დაზღვევიდან მიღებული წმინდა ზარალი. 2018 წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო პორტფელის დაზღვევიდან წმინდა მოგება. დეტალური ინფორმაცია იხილეთ მე-15 შენიშვნაში.

ქრემ ფინანს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

19. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა.

ჯგუფის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ჯგუფი იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ. ასეთი დავის უმაღლესი შესაძლო შედეგი არის კლიენტისგან მისაღები სესხის თანხა (მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და სხვა ხარჯებს).

გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ჯგუფი ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

კოვენანტებთან შესაბამისობა

ჯგუფი ექვემდებარება კოვენანტებს, რომლებიც ძირითადად დაკავშირებულია მიღებულ სესხებთან. ამგვარი კოვენანტების შეუსრულებლობა იწვევს უარყოფით შედეგებს, მათ შორის გაკოტრებას. ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებდა კოვენანტების უმრავლესობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-21 შენიშვნაში).

საოპერაციო იჯარით წარმოქმნილი ვალდებულებები

ჯგუფს საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 3 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
3 თვემდე	36,134	34,995
3 თვიდან 1 წლამდე	108,501	105,080
1-დან 3 წლამდე	87,910	225,117
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	232,545	365,191

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ჯგუფი დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ჯგუფის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის.

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ჯგუფის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ. საქმიანობის პროცესში ჯგუფი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ჯგუფი დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა ონლაინ სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს ნებისმიერი ფინანსური ინსტიტუტების რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ.

ჯგუფის რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,952,716	747,910
გაცემული სესხები	19,093,196	16,423,371
სულ საკრედიტო რისკი	23,045,912	17,171,281

ჯგუფის საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

დეფოლტის განსაზღვრება - ჯგუფი აღიარებს დეფოლტს იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- მსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- ფორსმაჟორი, როცა კლიენტი ხდება გადახდისუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც კონტროლს არ ექვემდებარება.

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაში რეგულაციებთანთან 60 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმფციასთან ფასს 9-ს გათვალისწინებით.

ჯგუფი დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა - იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე და ასევე მომავლის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ჯგუფის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 1 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

ჯგუფი რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 1 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და
- არ ფიქსირდება რეზერვში არასასურველი მერყეობა 12 თვით და არსებობის მანძილზე არსებულ დეფოლტის ალბათობებს შორის.

საპროგნოზო ინფორმაცია - ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ECL-ის გაზომვა - ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი ცვლადები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი.

- დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

PD-ს შეფასება ხდება სახელშეკრულებო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას.

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ჯგუფი აფასებს LDG-ს პარამეტრებს სესხის აღდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით დეფოლტის გამომწვევი მიზეზების საპირწონედ. LDG-ის მოდელი ითვალისწინებს მხოლოდ თანხის შემოღინებები.

LGD გაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, დისკონტირების ფაქტორის სახით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობით გამოწვეულ მოსალოდნელ რისკს. ჯგუფი EAD-ს განსაზღვრავს ხელშემკვრელი მხარის მიმდინარე რისკზე და ხელშეკრულებით დაშვებული მიმდინარე თანხაში პოტენციურ ცვლილებებზე, მათ შორის ამორტიზაციაზე დაყრდნობით. ფინანსური აქტივის EAD არის მისი მთლიანი საბალანსო ღირებულება.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ჯგუფი მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოდგენილია მომდევნო გვერდზე მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ჯგუფის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე*	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3 წელზე მეტ	სულ
მიღებული სესხები	10,090,758	873,691	5,696,169	-	16,660,618
სუბორდინირებული სესხები	15,632	-	-	4,019,639	4,035,271
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	10,106,390	873,691	5,696,169	4,019,639	20,695,889
სხვა ვალდებულებები	3,055,896	-	-	-	3,055,896
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,162,286	873,691	5,696,169	4,019,639	23,751,785

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე*	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	19,291,952	1,055,703	890,136	21,237,791
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	19,291,952	1,055,703	890,136	21,237,791
სხვა ვალდებულებები	1,671,677	-	-	1,671,677
სულ ფინანსური ვალდებულებები	20,963,629	1,055,703	890,136	22,909,468

*მიღებული სესხები სამ თვემდე ძირითადად შედგება ქრიმ ფინანს ჰოლდინგთან დადებული ხელშეკრულების შედეგად მიღებული თანხებით. თუმცა, როგორც გაშიფრულია მე-2 შენიშვნაში, ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი დათანხმდა, რომ არ მოითხოვს თანხების დაფარვას ისეთი გზით, რომელიც ჯგუფის ლიკვიდურობასა და მომავალ ოპერაციებს საფრთხეს შეუქმნის.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ჯგუფი ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ჯგუფზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,348,674	2,604,042	-
გაცემული სესხები	19,093,196	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	20,441,870	2,604,042	-

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
მიღებული სესხები	4,986,680	11,673,938	-
სუბორდინირებული სესხები		4,035,271	
სხვა ვალდებულებები	3,000,644	54,165	1,087
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,987,324	15,763,374	1,087
ღია საბალანსო პოზიცია	12,454,546	(13,159,332)	(1,087)

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ჯგუფზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	746,544	588	778
გაცემული სესხები	16,423,371	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	17,169,915	588	778

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
მიღებული სესხები	128,775	20,757,953	351,063
სხვა ვალდებულებები	1,632,327	36,531	2,819
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,761,102	20,794,484	353,882

ღია საბალანსო პოზიცია	15,408,813	(20,793,896)	(353,104)
------------------------------	-------------------	---------------------	------------------

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	(ლარი / ევრო)		(ლარი / დოლარი)	
	2018	2017	2018	2017
20% ზრდა	(2,631,866)	(4,158,779)	(217)	(70,621)
20% შემცირება	2,631,866	4,158,779	217	70,621

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის რისკის გავლენა ჯგუფზე. იგი წარმოადგენს ჯგუფის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯამს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელთაც შესაბამისად ერიცხებათ საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

20. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	23,045,912	17,171,281
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(20,695,889)	(21,237,791)
საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ღია პოზიცია	2,350,023	(4,066,510)

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში მოცემულ ინფორმაციაში.

ჯგუფი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ანალიზს.

ჯგუფის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის შემოსავლებსა ან ხარჯებზე.

21. კაპიტალის მართვა

ჯგუფის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ჯგუფმა გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ისა და მსესხებლის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ჯგუფი რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ჯგუფი მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ჯგუფმა შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ჯგუფი ასევე ექვემდებარება მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც დადგენილია მინტოს მარკეტფლეისთან გაფორმებულ სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტებით, რომლებიც მოცემულია ქვემოთ:

მსესხებლის მიერ დადგენილი კოვენანტები:

- დადებითი კაპიტალის შენარჩუნება
- სესხის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტი - არანაკლებ 1.2
- დადებითი EBITDA
- ფულის განსაზღვრული მინიმალური ოდენობის შენარჩუნება
- ჯგუფი უფლებამოსილია, მსესხებლის წინასწარი თანხმობის გარეშე, გამოაცხადოს ან გადაიხადოს ნებისმიერი დივიდენდი ან შეიტანოს თანხა საწესდებო კაპიტალში, იმ შემთხვევაში თუ არც დივიდენდის გადახდამდე და არც გადახდის შემდგომ არ არღვევს ძირითად კოვენანტებს (იგულისხმება როგორც ფინანსური, ასევე სხვა კოვენანტები)
- ჯგუფმა უნდა შეინარჩუნოს სესხის თანხის მინიმუმ 5%
- ჯგუფმა ფინანსური ანგარიშგება უნდა მოამზადოს ფასს-ების შესაბამისად და აუდიტი ჩატარდეს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

საანგარიშგებო წლის ბოლოს ჯგუფი არღვევდა კოვენანტების უმეტესობას. გამსესხებელთან კომუნიკაციის შედეგად, ჯგუფი გათავისუფლდა სესხის ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული კოვენანტების შესრულებისგან (დეტალურად იხილეთ 23-ე შენიშვნა).

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“, წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ჯგუფთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ჯგუფში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ჯგუფზე;

(ბ) ჯგუფის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	მფლობელი	საწარმო საერთო კონტროლის ქვეშ	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
მიღებული სესხები	9,994,148	-	-
სუბორდინირებული სესხები	4,035,271	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	2,904,191	29,529
საპროცენტო ხარჯი	(1,714,161)	-	-
სხვა შემოსავლები	-	306,930	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	-	(194,804)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(37,294)	(3,999)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	მფლობელი	საწარმო საერთო კონტროლის ქვეშ	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
მიღებული სესხები	14,708,510	-	-
სხვა აქტივები	-	14,860	-
სხვა ვალდებულებები	-	1,515,747	-
საპროცენტო ხარჯი	(1,090,830)	-	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	-	(193,861)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(686,962)	(3,556)

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

23. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

კოვენანტების შეუსრულებლობისგან გათავისუფლება - 2019 წლის 30 იანვარს გამსესხებელთან კომუნიკაციის შედეგად ჯგუფი განთავისუფლდა კოვენანტებისგან, რომელიც ხელშეკრულებაში იყო დადგენილი. გამსესხებელი არ აპირებს მოითხოვოს მთლიანი თანხის დაფარვა ერთდროულად 21-ე შენიშვნაში მოცემული ჯგუფის მიერ კოვენანტების დაუკმაყოფილებლობის გამო.

ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან მიღებული სესხების დაფარვა - 2019 წლის 30 მაისამდე ჯგუფმა ნაწილობრივ გადაიხადა ევროში მიღებული სესხი 2,350,000 ევროს ოდენობით.

პორტფელის გაყიდვა - 2019 წლის 14 იანვარს ჯგუფმა ხელი მოაწერა ხელშეკრულებას სს „მისო კრედიტ 2018“-თან. კონტრაქტის პირობების მიხედვით ჯგუფმა გაყიდა 3,238,982 ლარის ღირებულების (სესხის მირი - 2,951,072 ლარი და დარიცხული პროცენტი - 282,930 ლარი) პორტფელი 295,861 ლარად.

ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში - საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების #281/04 მიხედვით 2019 წლის 1 იანვრიდან ახალი რეგულაციები შევიდა ძალაში. აღნიშნული რეგულაციების მიხედვით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას არ აქვს უფლება გასცეს სესხები მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზის გარეშე. ახალი რეგულაციის მიზანია უზრუნველყოს საქართველოს ფინანსური სისტემის სტაბილური და მდგრადი ოპერირება და წაახალისოს ჯანსაღი გარემო სესხის გაცემისთვის.

მმართველობის ანგარიშგება

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი



creditn.ge

ჩვენ ვხდით ფულს ხელმისაწვდომს!

2018 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 5 ივნისს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;
- ჯგუფის შვილობილი საწარმო არაარსებითია როგორც ინდივიდუალურად, ისე ერთობლივად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის ასევე არის არაარსებითი.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

19 სექტემბერს 2019

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

ქრიმ ფინანს ჯგოფი დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 5 ივნისს.

აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხედენილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

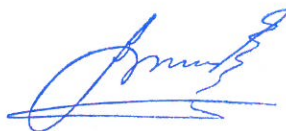
აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხედრამია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;
- ჯგუფის შვილობილი საწარმო არაარსებითია როგორც ინდივიდუალურად, ისე ერთობლივად და სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის ასევე არის არაარსებითი.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

19 სექტემბერი 2019



შინაარსი

მმართველობის ანგარიშგება.....	4
მმართველობის ანგარიშგების წარმდგენი სუბიექტის შესახებ ინფორმაცია	4
საქმიანობის მიმოხილვა	5
ჯგუფის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა	6
აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება.....	6
პორტფელის ანალიზი	10
ჯგუფის სამომავლო განვითარების გეგმები	11
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	12
სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციონირების მიმოხილვა.....	12
კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები.....	13
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	13
დასაქმების საკითხები	13
გუნდი	13
უსაფრთხოება და ჯანსაღი გარემო სამუშაო ადგილზე.....	14
ჯგუფის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა.....	14
საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა	16
საკრედიტო რისკი	16
სავალუტო რისკი	17
საოპერაციო რისკი	18
აუდიტორის საზღაური	18
ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები	18

მმართველობის ანგარიშგება

2016 წლის 8 ივნისს საქართველოს პარლამენტმა „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონი მიიღო, რომლის მიზანს ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის მარეგულირებელი ჩარჩოს შექმნა და ერთის მხრივ, საქართველოსა და მეორეს მხრივ, ევროკავშირს და ევროპის ატომური ენერგიის გაერთიანებას და მათ წევრ სახელმწიფოებს შორის ასოცირების შესახებ შეთანხმებით გათვალისწინებული ევროკავშირის აქტებთან დაახლოება წარმოადგენს. კანონმა მმართველობის ანგარიშგების მომზადებისა და წარმოდგენაზე ახალი სამართლებრივი მოთხოვნები შემოიღო. კანონის მოთხოვნები ანგარიშგებების წარმოდგენასთან დაკავშირებით საზოგადოებრივი დაინტერესების პირებს, პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოებზე ვრცელდება.

მმართველობის ანგარიშგების წარმდგენი სუბიექტის შესახებ ინფორმაცია

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯიას (დედა კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიისთვის (შემდგომში, ერთდროულად „ჯგუფი“ ან „ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი“) 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის.

საფირმო სახელწოდება: შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქრიმ ფინანს ჯეორჯია (დედა კომპანია)

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 412695891

რეგისტრაციის ნომერი, თარიღი: 22/01/2014

მარეგისტრირებული ორგანო: სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო

იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, დოლიძის ქ. N5ა

ხელმძღვანელობა/წარმომადგენლობა: ალექსანდრე ლომაძე (პ/ნ 01011010236)

პარტნიორი/მესაკუთრე: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი (რეგისტრაციის ქვეყანა: კვიპროსი) – 100% წილის მფლობელი.

შვილობილი კომპანია - შვილობილი კომპანია შპს კრედიტონი დაარსდა 2016 წლის ბოლოს. 2018 წლის განმავლობაში შვილობილ კომპანიას არ განუხორციელებია ოპერაცია, ხოლო 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვილობილის ერთადერთი ოპერაცია იყო საწესდებო კაპიტალის შემცირება.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქრიმ ფინანს ჯეორჯია სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნულმა სააგენტომ 2014 ლის 22 იანვარს დაარეგისტრირა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად, ხოლო 2017 წლის 8 სექტემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის განკარგულებით N795, „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის მე-15 მუხლის პირველი პუნქტის „ზ“ ქვეპუნქტის, ამავე კანონის 50-ე მუხლის პირველი პუნქტის, „მიკროსაფინანსო

ორგანიზაციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-3 მუხლის პირველი პუნქტის, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესისა და პირობების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2012 წლის 7 თებერვლის N33/04 ბრძანებით დამტკიცებული წესის პირველი მუხლის მე-3 პუნქტის და ამავე წესის მე-2 მუხლის, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 20 ივნისის N91/04 ბრძანებების საფუძველზე დარეგისტრირდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად და მიენიჭა სარეგისტრაციო ნომერი 1280917.

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მუხლი 2, ნაწილი 1, ქვეპუნქტი ყ განსაზღვრავს საზოგადოებრივი დაინტერესების პირებს, მათ შორის არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. შესაბამისად, ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი წარმოადგენს საზოგადოებრივი დაინტერესების პირს და კანონის მოთხოვნის შესაბამისად წარმოგიდგენთ მმართველობის ანგარიშგებას.

საქმიანობის მიმოხილვა

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი ხუთ წელზე მეტია მოღვაწეობს საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე. ორგანიზაციამ აქტიური საქმიანობა დაიწყო 2014 წელს და დროთა განმავლობაში ჩამოყალიბდა, როგორც სწრაფად მზარდი, განვითარებაზე ორიენტირებული, ფინანსურ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებულ ჯგუფად ფინანსურ სექტორში. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის 100 % მფლობელია Cream Finance Holding LTD, რომელიც საქმიანობს მსოფლიო ბაზარზე, წარმოდგენილია ევროპისა (ლატვია, პოლონეთი, დანია, ჩეხეთის რესპუბლიკა და ესპანეთი) და სამხრეთ ამერიკის (მექსიკა) ბაზრებზე და მომხმარებლებს აწვდის ფინანსურ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებულ მომსახურებას.

2014 წელს ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი ერთ-ერთი პირველი იყო საქართველოში მათ შორის ვინც ფინანსურ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებულ სერვისების მიწოდება დაიწყო ქართველი მომხმარებლისათვის და არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები გასცა ინტერნეტის გამოყენებით.

დღეს დღეობით მომხმარებლებს საშუალება აქვთ ისარგებლონ ჯგუფის 2 პროდუქტით, გრძელვადიანი სესხი 2 წლამდე ვადით და ერთწლიანი საკრედიტო ხაზით, ორივე პროდუქტი განეკუთვნება გრძელვადიან არაუზრუნველყოფილ სამომხმარებლო სესხის კლასს. მომხმარებლებისათვის შეთავაზებულია სესხის მოქნილი პირობები, სესხის გაცემა ხდება უმოკლეს ვადაში (საშუალო დრო 15 წთ.), საბანკო გადარიცხვით, კლიენტს დისტანციური იდენტიფიკაციით.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფმა 2018 წლის მეორე ნახევრიდან შეწყვიტა მოკლევადიანი სესხების გაცემა და სრულად გადაერთო გრძელვადიანი არაუზრუნველყოფილ სამომხმარებლო სესხებზე.

გაცემული სესხები მოცულობა ერთწლიანი საკრედიტო ხაზის შემთხვევაში მაქსიმუმ 3,000.00 ლარს აღწევს, ხოლო გრძელვადიანი სესხის შემთხვევაში 10,000.00 ლარს 2 წლამდე ვადით.

ჯგუფის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანება №143/04-ის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესით განსაზღვრულ ეკონომიკურ ნორმატივებსა და ლიმიტებს.

ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები	ზღვარი	მაჩვენებელი
კკ (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი)	არანაკლებ 16%	21.5%
ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი)	არანაკლებ 16%	19.8%
ქკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი)	არაუმეტეს 40%	0.8%
იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი)	არაუმეტეს 15%	0.0%
ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი)	არაუმეტეს 15%	0.0%
დაკ – (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)	არაუმეტეს 90%	0.0%

აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,952,716	747,910
გაცემული სესხები	19,093,196	16,423,371
ძირითადი საშუალებები	12,047	22,572
სხვა აქტივები	16,427	26,638
საგადასახადო აქტივი	153,522	2,473,948
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	194,790	1,579,090
მთლიანი აქტივები	23,422,698	21,273,529

ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	16,660,618	21,237,791
სუბორდინირებული სესხები	4,035,271	-
სხვა ვალდებულებები	3,333,860	1,912,628
მთლიანი ვალდებულებები	24,029,749	23,150,419
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	4,000,000	250,000
დაგროვილი ზარალი	(4,607,050)	(2,126,890)
მთლიანი კაპიტალი	(607,050)	(1,876,890)
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	23,422,698	21,273,529

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის ჯამური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2017 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით გაზრდილია 2,149,170 ლარით. წმინდა პორტფელის მოცულობა კი 2,669,825 ლარით, რაც ჯგუფისთვის მნიშვნელოვანი შესრულების ინდიკატორია (KPI).

რეგულაციების სწრაფი ცვლილების გამო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის რისკები გაიზარდა, რის საპასუხოდაც დედა კომპანიამ გაზრდა მხარდაჭერა და 2018 წლის განმავლობაში მოხდა 3,500,000 ლარის დედა კომპანიის მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულებების კაპიტალში კონვერტირება. საერთო ჯამში 2018 წლის განმავლობაში ვალდებულებების ზრდამ შეადგინა 879,330 ლარი, რაც ნაკლებია მთლიანი აქტივების ზრდასთან შედარებით.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	12,162,982	10,125,976
საპროცენტო ხარჯი	(2,757,414)	(2,395,097)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	9,405,568	7,730,879
სესხების გაუფასურების ხარჯი	(6,210,829)	(5,386,663)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,194,739	2,344,216
სხვა შემოსავალი	529,679	143,436
კომერციული ხარჯები	(542,567)	(961,495)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,254,183)	(1,033,555)
საერთო ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2,093,587)	(3,203,644)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა	466,909	(2,373,666)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	300,990	(5,084,708)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	(1,384,301)	584,661
მთლიანი სრული ზარალი	(1,083,311)	(4,500,047)

2017 წლის 15 იანვრიდან ძალაში შევიდა წლიური მაქსიმალური საპროცენტო შეზღუდვა, რომელმაც შეამცირა ჯგუფის მომგებიანობა და შედეგად წელი დასრულდა ზარალით. ახალი რეგულაციები პირობებში მოხდა ქრიმ ფინანს ჯგორჯია ჯგუფის ბიზნეს მოდელის ეტაპობრივი ცვლილება და საბოლოოდ 2018 წლის ბოლოს ზარალი შემცირებულია საგრძნობლად. ჯგუფმა ეტაპობრივად მოახდინა უარყოფითი მომგებიანობის ტრენდის შეცვლა, თუმცა 2018 წლის 1 სექტემბრიდან მაქსიმალური წლიური საპროცენტო განაკვეთის შეზღუდვა შემცირდა ეფექტური 100%-იდან ეფექტურ 50%-მდე, რაც ზრდის ჯგუფის წინაშე არსებულ რისკებს და აჩენს ახალი გამოწვევებს.

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

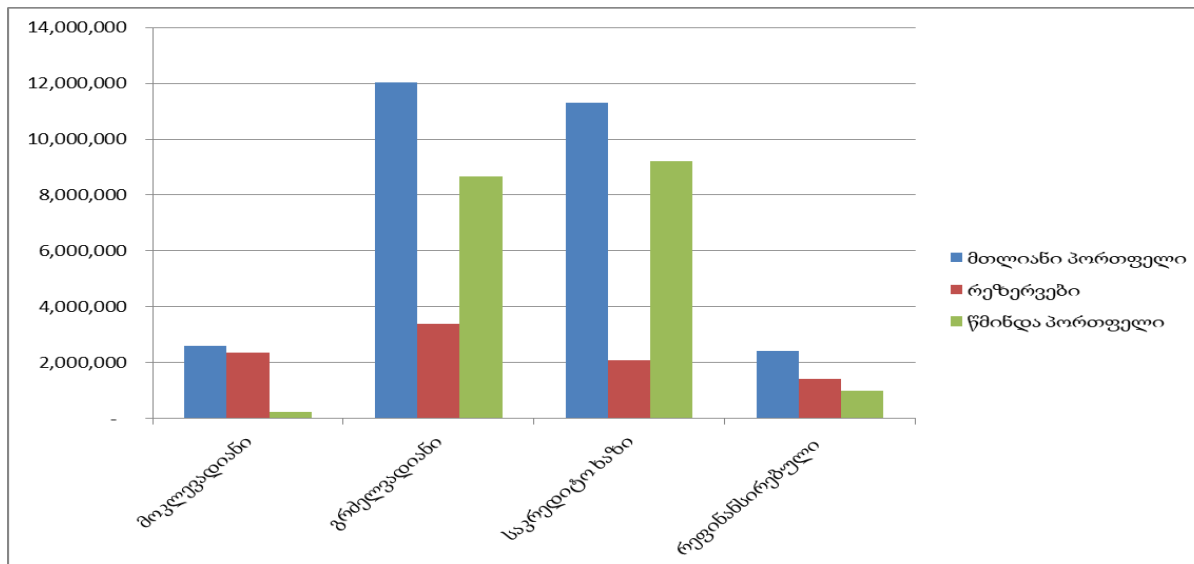
(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ (დაგროვილი ზარალი)	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	-	2,623,157	2,623,157
საწესდებო კაპიტალის ზრდა:			
ფულადი შენატანით	250,000	-	250,000
დივიდენდები	-	(250,000)	(250,000)
მთლიანი სრული ზარალი	-	(4,500,047)	(4,500,047)
2017 წლის 31 დეკემბერი	250,000	(2,126,890)	(1,876,890)
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება - ფასს 9		(1,396,849)	(1,396,849)
2018 წლის 1 იანვარი - გადაანგარიშებული	250,000	(3,523,739)	(3,273,739)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა:			
ფულადი შენატანით	250,000		250,000
სესხის კონვერტირებით	3,500,000	-	3,500,000
მთლიანი სრული ზარალი	-	(1,083,311)	(1,083,311)
2018 წლის 31 დეკემბერი	4,000,000	(4,607,050)	(607,050)

2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი, რომელიც განსაზღვრავს სხვადასხვა ეკონომიკურ ნორმატივებსა და ლიმიტებს, მათ შორის არის კაპიტალის კოეფიციენტი, რომელიც საწყის ეტაპზე იმ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რომელთა ფიზიკური და არასაფინანსო იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრები აღემატება საზედამხედველო კაპიტალის 50%-ს - 24%-ით განისაზღვრა. არსებულ სიტუაციაში დედა კომპანიამ სრული მხარდაჭერა გამოუცხადა ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფს და მოახდინა 3,500,000 ლარის სასესხო ვალდებულებების კაპიტალში კონვერტირება, რითაც გააუმჯობესა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა და მოხდა ეროვნული ბანკის ეკონომიკური ლიმიტებისა და ლიმიტების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

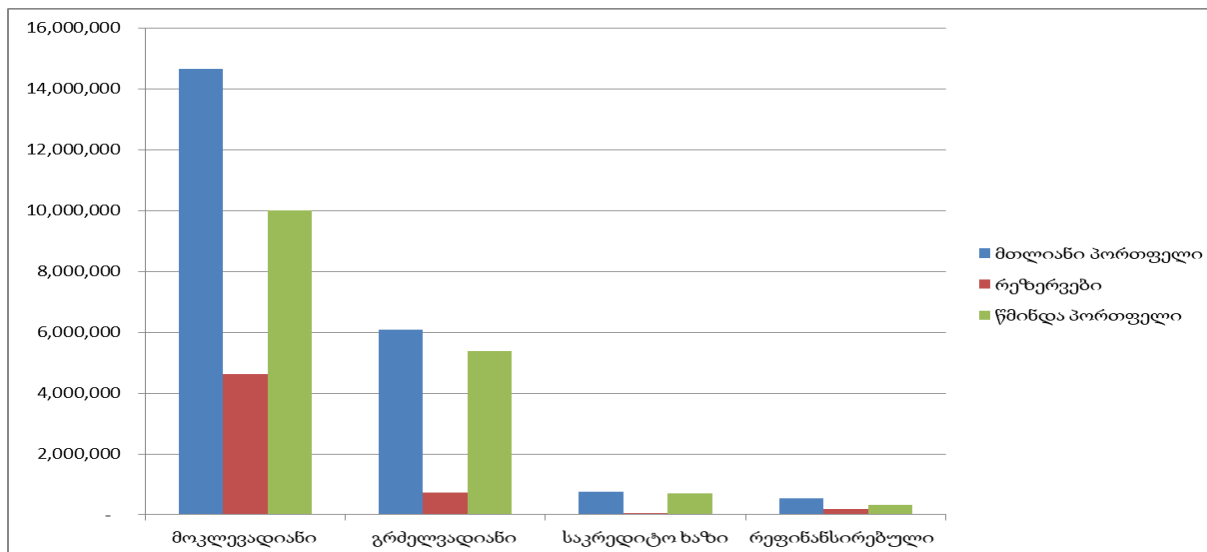
პორტფელის ანალიზი

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის სასესხო პორტფელი სესხის ტიპის მიხედვით შემდეგნაირია:



მთლიანი პორტფელის მოცულობაა 28,351,038 ლარია, საიდანაც დარეზერვებულია 9,257,842 ლარი, შესაბამისად წმინდა პორტფელი 19,093,196 ლარია.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის სასესხო პორტფელი სესხის ტიპის მიხედვით შემდეგნაირად, სადაც, მთლიანი პორტფელის მოცულობაა 22,025,898 ლარია, საიდანაც დარეზერვებულია 5,602,527 ლარი, შესაბამისად წმინდა პორტფელი 16,423,371 ლარია.



2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ძირის საშუალო მოცულობა პროდუქტების მიხედვით: მოკლევადიანი სესხი 435.30 ლარი, გრძელვადიანი სესხი 2,058.80 ლარი, საკრედიტო ხაზი 554.61 ლარი და რეფინანსირებული სესხები 1,088.79 ლარი.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის მნიშვნელოვანი ფინანსური კოეფიციენტებია:

1. 2018 წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავლის კოეფიციენტი 26,27%-ია, რაც 2017 წლის კოეფიციენტთან შედარებით 3,12%-ითაა გაზრდილი (წმინდა საპროცენტო შემოსავლები შეფარდებული მთლიან საპროცენტო შემოსავლებთან);
2. მოგება/ზარალი გადასახადებამდე (PBT) 2018 წელს 300,990 ლარია, რაც 2017 წლის მონაცემზე 5,385,698 ლარით მეტია. მოგება/ზარალი გადასახადებამდე კოეფიციენტი 2018 წლისათვის 2.47%-ია (მოგება/ზარალი გადასახადებამდე შეფარდებული მთლიან საპროცენტო შემოსავლებთან);
3. წმინდა მოგების კოეფიციენტი 2018 წლისათვის -8,91%-ია, წლის ზარალით დასრულების გამო, თუმცა 2017 წლის კოეფიციენტთან შედარებით 35.53%-ითაა გაუმჯობესებული (წმინდა მოგება შეფარდებული საპროცენტო შემოსავლებთან);
4. მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა საწესდებო კაპიტალთან 5.17-ის ტოლია, პერიოდის ბოლოს მთლიანი სასესხო ვალდებულებები 20,695,889 ლარია (მათ შორის სუბორდინირებული სასესხო ვალდებულება), ხოლო საწესდებო კაპიტალი 4,000,000 ლარია;
5. მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან უარყოფითია, რადგან მთლიანი კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (607,050) ლარის ტოლია.

ჯგუფის სამომავლო განვითარების გეგმები

2018 წლის 1 სექტემბერს შემცირებული მაქსიმალური წლიური საპროცენტო განაკვეთის გამო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი კიდევ ერთხელ დადგა გამოწვევის წინაშე, აუცილებელია ბიზნეს მოდელის კიდევ ერთხელ შეცვლა და მაქსიმალურად დაბალრისკიანია კლიენტების დაკრედიტება, რაც ფაქტიურად ნიშნავს ისეთი დიდი ფინანსური ინსტიტუტების კონკურენტობას, როგორებიც არიან ბანკები. ამასთან 2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულება, რაც ჯერჯერობით გაურკვეველია რამდენად უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან:

1. მატის ანსვიესულის - სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
2. იანის პელსს - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3. პატრიკ კოექ - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციონირების მიმოხილვა

სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავჯდომარეს. თავჯდომარე იწვევს სხდომებს და განსაზღვრავს დღის წესრიგს, ადგენს სხდომის ოქმს თავად ან სხდომის მდივნის დახმარებით. შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. წევრების მოწვევა ხდება 8 დღით ადრე სავარაუდო დღის წესრიგით, წევრებს უფლება აქვთ სურვილის შემთხვევაში მათ ნაცვლად უფლებამოსილი წარმომადგენლით დაასწრონ სხდომას, ან ჩაერთონ ელექტრონული საკომუნიკაციო საშუალებით.

სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილების უნარიანია თუ მას ესწრება სულ მცირე ნახევარი. იმ შემთხვევაში თუ საბჭო არაა გადაწყვეტილების უნარიანი თავჯდომარე უფლებამოსილია არაუგვიანეს 8 დღისა მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილების უნარიანი იქნება. თუ ამის შემდეგაც საბჭო არ იქნება გადაწყვეტილების უნარიანი, თავჯდომარე იწვევს პარტნიორთა კრებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით. ხმათა გაყოფის შემთხვევაში გადამწყვეტია საბჭოს თავჯდომარის ხმა.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა არ გახდება საჭირო თუ ყველა წევრი გაუზზავნის თავჯდომარეს თავის წერილობით თანხმობას ან/და დააფიქსირებს თავის ხმას სხდომის დღის წესრიგის ყოველ საკითხთან მიმართებაში.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენციები მოიცავს:

1. სამეთვალყურეო საბჭო კონტროლს უწევს თითოეული დირექტორის საქმიანობას;
2. სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერ დროს შეუძლია მოითხოვოს დირექტორისაგან საზოგადოების საქმიანობის ანგარიში;

3. სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს საზოგადოების ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. მას შეუძლია ეს დაავალოს ცალკეულ წევრებს ან განსაზღვრულ ექსპერტებს;
4. სამეთვალყურეო საბჭო იწვევს პარტნიორთა კრებას, თუ ამას საზოგადოების აუცილებლობა მოითხოვს;
5. სამეთვალყურეო საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის თაობაზე მოახსენებს პარტნიორთა კრებას; ცნობაში სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა მიუთითოს, თუ როგორ და რა მოცულობით შეამოწმა მან საზოგადოების ხელმძღვანელობა გასული სამეურნეო წლის განმავლობაში, წლიური ანგარიში და საქმიანობის ანგარიშის რომელი ნაწილი შეამოწმა და გამოიწვია თუ არა ამ შემოწმებებმა საბოლოო შედეგების არსებითი ცვლილებები;
6. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს და ნებისმიერ დროს გამოიწვევს დირექტორებს, ასევე მათთან დებს და წყვეტს ხელშეკრულებებს.

კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფს 2018 წლის მდგომარეობით არ ჩაუტარებია კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფს აქვს მხოლოდ ერთი სათაო ოფისი, რომლის მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, დოლიძის ქ. N5ა. აღნიშნული ოფისი არ გამოიყენება კლიენტებისათვის სერვისის გასაწევად, მხოლოდ ადმინისტრაციული დანიშნულება აქვს.

დასაქმების საკითხები

გუნდი

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფში დასაქმებულია 34 თანამშრომელი. თანამშრომლების მიღება ხდება გასაუბრებით, ყველა კანდიდატი საბოლოო გასაუბრების ეტაპზე წარმოადგენს ნასამართლეობის ცნობას, მათი კვალიფიკაციიდან გამომდინარე ხდება 3 თვიანი გამოსაცდელი ანაზღაურებადი პერიოდი, ამ სამი თვის წარმატებით გავლის შემთხვევაში იდება ძირითადი დასაქმების ხელშეკრულება. ჯგუფის საქმიანობისათვის დიდ

მნიშვნელობა ენიჭება ადამიანური რესურსს, მუდმივად ხდება მათი გადამზადება და კვალიფიკაციის ამაღლება, ძირითადად შიდა ტრენინგების ხარჯზე. თანამშრომლების ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის მაქსიმალურად კომფორტული გარემოა შექმნილი.

უსაფრთხოება და ჯანსაღი გარემო სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობის შესაბამისად ჯგუფში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისათვის შეიქმნას შრომისათვის უსაფრთხო გარემო. ჯგუფის ოფისში მოწყობილია ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. შენობის ყველა სართულზე განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია თუ როგორ უნდა მოიქცეს სიცოცხლისათვის საფრთხის შემცველ სიტუაციაში.

ჯგუფი თავისი ხარჯით უზრუნველყოფს ყველა თანამშრომლის ჯანმრთელობის, სამოგზაურო და სიცოცხლის დაზღვევას.

ქრემ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი Green Business Bureau (GBB)-ს წევრია და მაქსიმალურად ცდილობს დანერგოს მათი მწვანე ინიციატივები.

ყოველივე ზემოთ ხსენებული უზრუნველყოფს თანამშრომლების დაცულ და უსაფრთხო გარემოში შრომას და დადებითად აისახება მათ ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

ჯგუფის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

ქრემ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი რეგისტრირებული და ლიცენზირებული ფინანსური ინსტიტუტია, რომელიც რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. თუ ჯგუფი ვერ შეძლებს მისი ოპერაციების მარეგულირებელი კანონებისა და რეგულაციების მუდმივ შესაბამისობას, ან მარეგულირებლის მიერ მოთხოვნილი კოეფიციენტების დაკმაყოფილებას, ან საგადასახადო ინსპექციისას აღმოჩნდება მნიშვნელოვანი დარღვევა, ჯგუფს შეიძლება დაეკისროს დიდი ოდენობით ჯარიმა საურავები ან გატარდეს უფრო მკაცრი სანქციები, მათ შორის ესეთი სანქციად შესაძლებელია მარეგულირებლის მიერ გამოყენებული იყოს მნიშვნელოვანი ოპერაციების შეწყვეტა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება.

ყველა სესხის გამცემი ორგანიზაცია და მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მოექცა გამკაცრებულ საკანონმდებლო ჩარჩოში, შესაძლებელია წლიური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვრის შემოღებამ მნიშვნელოვნად გაუარესოს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, ხოლო ახალმა რეგულაციების მოთხოვნებმა მნიშვნელოვნად გაზარდოს ადმინისტრაციული დანახარჯები.

ამ ეტაპზე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები რეგულირებისათვის ეროვნული ბანკი იყენებს ე.წ „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“, რომელიც მოიცავს სხვადასხვა კოეფიციენტების დაკმაყოფილების მოთხოვნასაც, რომელიც „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №143/04-ის მუხლი 5, ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტებით არის განსაზღვრული.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის დადგენილია შემდეგი ნორმატივები და ლიმიტები:

კკ (კაპიტალის კოეფიციენტი) – საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობა დაქვითვის შემდგომ მთლიან აქტივებთან – 18%, ხოლო იმ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რომელთა ფიზიკური და არასაფინანსო იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრები აღემატება საზედამხედველო კაპიტალის 50%-ს - 24%;

ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი) საანგარიშგებო თვის საშუალო ლიკვიდური აქტივების საშუალო ვალდებულებებთან თანაფარდობა – 18%, ხოლო იმ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის, რომელთა ფიზიკური და არასაფინანსო იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრები აღემატება საზედამხედველო კაპიტალის 50%-ს - 25%;

იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი) – იურიდიული პირების საწესდებო კაპიტალში განხორციელებული წილების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ამ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის 15%-ს;

ქკ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი) – ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება და იურიდიულ პირთა კაპიტალში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ინვესტიციების ჯამური თანხა არ უნდა აღემატებოდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მთლიანი კაპიტალის 40%-ს;

ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი) – ყველა ინსაიდერის მიმართ არსებული მოთხოვნების ჯამური თანხა არ უნდა აღემატებოდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საზედამხედველო კაპიტალის 15%-ს;

დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი) – დაგირავებული ან/და იპოთეკით დატვირთული აქტივების მთლიან კაპიტალთან თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა აღემატებოდეს 90%-ს. გირავნობა/იპოთეკა უნდა განხორციელდეს იმ აქტივის მოცულობით, რის უზრუნველყოფასაც წარმოადგენს გირავნობის/იპოთეკის საგანი. აღნიშნული კოეფიციენტის გაანგარიშებაში არ მიიღებს

მონაწილეობას აქტივების გადაფასების რეზერვი და ფულადი სახსრები, რომლებიც დაგირავებულია სვოპ ოპერაციის მიზნობრიობით.

ზემოთხსენებული ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში შესაძლებელია საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან გამოყენებული იქნას ჯარიმები და სანქციები, მათ შორის რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება.

2017 წლის 15 იანვარს შემოღებული წლიური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვრის დაწესების შემდეგ რამდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, ამის შემდეგ, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ზედა ზღვარი კვლავ შემცირდა და განისაზღვრა წლიური ეფექტური 100%-ით. ამის შემდეგ, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ზედა ზღვარი შემცირდა (წლიური ეფექტური 50%-მდე). დამატებით, რეგულაციის გამკაცრების შემთხვევაში არსებობს რისკი, რომ ჯგუფმა შეწყვიტოს ოპერაციები და ვერ უზრუნველყოს გამკაცრებული მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა

ნებისმიერი ბიზნეს საქმიანობისათვის დამახასიათებელია რისკები, რომლის კონტროლი და მართვა ხდება მათი გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით. ესეთი რისკების მართვას დიდ მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის მომავალი განვითარებისათვის. აღნიშნული რისკების გამოვლენა, შეფასება და კონტროლზე პასუხისმგებელია ჯგუფის მენეჯმენტი, ისინი უშუალოდ არიან ჩართულები ამ მუდმივ პროცესში. ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს წარედგინება კონკრეტული პრობლემებისა და რისკების შესახებ რეპორტი, რის შემდგომაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება ამ პრობლემების მოსაგვარებლად და რისკების სამართავად. ამ ეტაპზე ქრიმ ფინანს ჯგორჯია ჯგუფს აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის, სავალუტო და ძირითადი საქმიანობისათვის დამახასიათებელი საოპერაციო რისკები.

საკრედიტო რისკი

ეს არის რისკი, რომელიც გულისხმობს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მასზე დაკისრებულ ვალდებულებების შესრულებას. ესეთი ფაქტის დადგომის შემთხვევაში ზარალდება მეორე მხარე, ამ შემთხვევაში სესხის გამცემი. მიკროსაფინანსოსათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ტოლია გაცემული სესხების, დებიტორული დავალიანებებისა და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულების. გამომდინარე იქიდან, რომ ქრიმ ფინანს ჯგორჯია ჯგუფს არ აქვს უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი აღნიშნული რისკების მართვა ვერ ხდება უზრუნველყოფით.

არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხის გაცემა ხდება კლიენტის მიერ ვებ გვერდზე www.crediton.ge-ზე რეგისტრაციის შემდგომ განაცხადის შევსებით, ამ განაცხადის განიხილავს და ანალიზი ხდება საკრედიტო განყოფილების მიერ. წინასწარ განსაზღვრული მეთოდოლოგიით ხდება კლიენტის საკრედიტო რისკის განსაზღვრა და თუ, კლიენტი აკმაყოფილებს ჯგუფის მიერ განსაზღვრულ მინიმალურ მოთხოვნებს მაინც ხდება სესხის გაცემა საბანკო ტრანზაქციით.

კანონით განსაზღვრულია მინიმალური მოთხოვნები, თუ რას უნდა აკმაყოფილებდეს კლიენტი, რათა მოხდეს მისი დაკრედიტება. საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №281/04, ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე განსაზღვრავს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებს.

ამ დებულებით განსაზღვრულია სესხის მომსახურების მაქსიმალური კოეფიციენტები დაგრძელვადიანებულ და საკონტრაქტო ვადიანობაზე, რომელიც შემდეგ ნაირად გამოიყურება.

ყოველთვიური წმინდა შემოსავალი, ლარი	არაჰეჯირებული მსესხებლებისთვის მაქსიმალურ/საკონტრაქტო ვადიანობაზე	ჰეჯირებული მსესხებლებისათვის მაქსიმალურ/საკონტრაქტო ვადიანობაზე
<1,000	20% / 25%	25% / 35%
>=1,000-2,000<		35% / 45%
>=2,000-4,000<	25% / 30%	45% / 55%
>=4,000	30% / 35%	50% / 60%

შენიშვნა 1: სესხის მომსახურების კოეფიციენტი მაქსიმალურ ვადიანობაზე დაითვლება როგორც ანუიტეტური გადახდები ამ დებულების პირველი მუხლის მე-6 პუნქტით განსაზღვრულ მაქსიმალურ ვადებზე.

შენიშვნა 2: ჰეჯირებული მსესხებლებისთვის განსაზღვრული კოეფიციენტები გავრცელდება ასევე მსესხებლებზე, რომლებსაც შემოსავლები აქვთ უცხოური ვალუტით, ხოლო სესხს იღებენ ლარით.

შენიშვნა 3: მულტისავალუტო სესხის შემთხვევაში, სესხის მომსახურების მაქსიმალურ დასაშვებ კოეფიციენტად გაითვალისწინება საშუალო შეწონილი კოეფიციენტები.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ვალდებულებების გამო, არსებობს სავალუტო რისკები.

გამომდინარე იქიდან, რომ ჯგუფის დაფინანსების ძირითადი წყარო არის ევროში და სესხები გაიცემა

მხოლოდ ლარში, ვერ ხდება ამ რისკების შემცირება. არსებულ სიტუაციაში რისკების შესამცირებლად საჭიროა ეროვნული ვალუტაში სესხების მოზიდვა, შემდგომი ბიზნეს საქმიანობისათვის ან არსებული უცხოური ვალუტაში გამოხატული ვალდებულებების რეფინანსირებისათვის.

საოპერაციო რისკი

ესეთი რისკი შეიძლება იყოს სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის რისკი, ადამიანური შეცდომისა ან თაღლითობის რისკი. როდესაც მსგავსი რისკების სწორად მართვა არ ხდება, შესაძლებელია ამან გამოიწვიოს ისეთი შედეგი რომელიც შემდეგ გამოხატულებას პოვებს რეპუტაციის შელახვაში ან ფინანსურ ზარალში. ესეთი რისკების სათანადო კონტროლის გარეშე შესაძლებელია აუცილებელი გახდეს სამართლებრივი დავის დაწყება. ესეთი შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად მენეჯმენტი მუდმივად ჩართულია რისკების მართვაში და იღებს გადაწყვეტილებებს, რომელიც ეხმარება ჯგუფს შეამციროს და ეფექტურად მართოს მის წინაშე არსებული რისკები.

აუდიტორის საზღაური

2017 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის აუდიტორის (შპს „ბიდიო“) ანაზღაურება შეადგენს

2017 წელს - 18,775.39 ლარს/7,670.00 ამერიკულ დოლარს (დღგ-ს ჩათვლით)

2018 წელს - 33,627.70 ლარს/12,390.00 ამერიკულ დოლარს (დღგ-ს ჩათვლით)

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 19 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

/ალექსანდრე ლომამე/ (პ/ნ 01011010236)

ფინანსური დირექტორი

/ცოტნე ხვედელიძე/ (პ/ნ 01405046887)

მხოლოდ ღარში, ვერ ხდება ამ რისკების შემცირება. არსებულ სიტუაციაში რისკების შესამცირებლად საჭიროა ეროვნული ვალუტაში სესხების მოზიდვა, შემდგომი ბიზნეს საქმიანობისათვის ან არსებული უცხოური ვალუტაში გამოხატული ვალდებულებების რეფინანსირებისათვის.

საოპერაციო რისკი

ესეთი რისკი შეიძლება იყოს სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის რისკი, ადამიანური შეცდომისა ან თაღლითობის რისკი. როდესაც მსგავსი რისკების სწორად მართვა არ ხდება, შესაძლებელია ამან გამოიწვიოს ისეთი შედეგი რომელიც შემდეგ გამოხატულებას პოვნებს რეპუტაციის შელახვაში ან ფინანსურ ზარალში. ესეთი რისკების სათანადო კონტროლის გარეშე შესაძლებელია აუცილებელი გახდეს სამართლებრივი დავის დაწყებაც. ესეთი შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად მენეჯმენტი მუდმივად ჩართულია რისკების მართვაში და იღებს გადაწყვეტილებებს, რომელიც ეხმარება ჯგუფს შეამციროს და ეფექტურად მართოს მის წინაშე არსებული რისკები.

აუდიტორის საზღაური

2017 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის აუდიტორის (შპს „ბიდიო“) ანაზღაურება შეადგენს

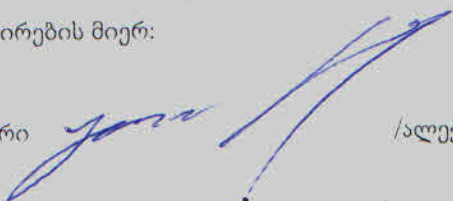
2017 წელს - 18,775.39 ლარს/7,670.00 ამერიკულ დოლარს (დღგ-ს ჩათვლით)

2018 წელს - 33,627.70 ლარს/12,390.00 ამერიკულ დოლარს (დღგ-ს ჩათვლით)

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

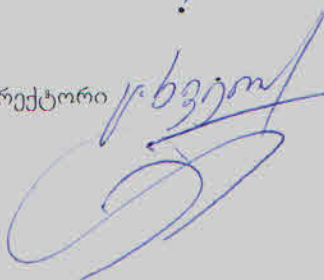
ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 19 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



/ალექსანდრე ლომაძე/ (პ/ნ 01011010236)

ფინანსური დირექტორი



/გიორგი ხვედელიძე/ (პ/ნ 01405046887)