

შპს „ევრო კრედიტ+“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა.....	3
ფინანსური ანგარიშგებები.....	6
ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები	10

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს „ვერო კრედიტ“-ის ხელმძღვანელობას

უარყოფითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „ვერო კრედიტ“-ის (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, უარყოფითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში აღწერილი საკითხების გავლენიდან გამომდინარე, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად არ ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია, თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა.

კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა 2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში შეადგინა 4,065,206 ლარი. 2018 წელს კომპანიიდან მოხდა თანამშრომელთა გადინება და კომპანიაში ფიქსირდება მხოლოდ ერთი თანამშრომელი, ამასთან, კომპანიის საოპერაციო გარემოდან გამომდინარე, არ ჩანს სარწმუნო პერსპექტივა, რომ მოხდება საჭირო სახსრების აკუმულირება შემდგომი ფუნქციონირებისთვის, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს სამეურნეო სუბიექტის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, აგრეთვე სამეურნეო სუბიექტის უნარის შესახებაც, რომ ის შეძლებს თავისი აქტივების გაყიდვასა და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში. ფინანსურ ანგარიშგებაში (და მასზე დართულ შენიშვნებში) გამჟღავნებული არ არის ინფორმაცია ამ ფაქტის შესახებ.

კომპანიას გაცემული სესხების აღრიცხვისას და საექვო ვალების ანარიცხების დათვლისას არ აქვს გათვალისწინებული ფასს 9 სტანდარტის სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.

კომპანიამ არ განახორციელა შპს „ავტოჰაბის“ კონსოლიდაცია, რომლის 100%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენდა 2017 წლის თებერვლიდან 2018 წლის ოქტომბრამდე. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, შპს „ვერო კრედიტ“-ს ვალდებული იყო, განეხორციელებინა შპს „ავტოჰაბის“ ფინანსური ანგარიშგების კონსოლიდაცია. თუ შპს „ვერო კრედიტ“-ს კონსოლიდირებული იქნებოდა, ეს არსებით გავლენას იქონიებდა თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მრავალ ელემენტზე. კონკრეტულად არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ არ მოხდა შპს „ვერო კრედიტ“-ს კონსოლიდაცია.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგების განყოფილებაში დასახელებით „აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების წარმოსადგენად.

აუდიტის მნიშვნელოვანი გარემოებები

აუდიტის ძირითადი საკითხები ის საკითხებია, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული გადაწყვეტილებით, განსაკუთრებული მნიშვნელობისაა მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს. ეს საკითხები განხილულ იქნა ჩვენი ფინანსური აუდიტის კონტექსტში და ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების ჩამოყალიბებაში, და ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ. თუ როგორ ჩატარდა აუდიტი თითოეულ საკითხთან მიმართებაში მოცემული არის ქვემოთ.

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-15 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია კომპანიის პირობითი ვალდებულებები.

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 22-ე შენიშვნაზე, რომელიც ეხება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მოვლენებს.

აუდიტის სხვა გარემოებები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული დამიღებული სესხები. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ შესაბამისი მტკიცებულება და ალტერნატიული პროცედურებით ვერ შევძელით დაგვედასტურებინა განხორციელებული ოპერაციების მართებულება. შესაბამისად, ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, საჭირო იყო თუ არა კორექტირებები აღნიშნულ ოპერაციასთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს უარყოფით მოსაზრებას.

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ISA-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკვრიფავთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი უარყოფითი

მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ უარყოფითი მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების აუდიტის გარიგების პარტნიორია ანა ოსიყმიშვილი.

ანა ოსიყმიშვილი

შპს „კენედი და სმიტი“

თბილისი, საქართველო

28 ივნისი, 2019 წელი

მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად, რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განხრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის სამუალებებს, რათა დავფიქსირებთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ უარყოფითი მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სადარიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სადარიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვიქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვეცალენა ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის მენიშვნებზე ან თუ ამგვარი განმარტებითი მენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ვერდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გაცდენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მოლაპარაკებით, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბისა და ვადების ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების აუდიტის გარიგების პარტნიორია ანა ოსიყმბუშვილი.

ანა ოსიყმბუშვილი

შპს „კენედი და სმიტი“

თბილისი, საქართველო

28 ივნისი, 2019 წელი

ანა ოსიყმბუშვილი



ფინანსური ანგარიშგება

შპს „ერო კრედიტ“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

აქტივები	შენიშვნები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017	01-იან-2017
ფული და ფულის ექვივალენტი	5	1,567,996	695,898	1,084,724
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	75,138,084	81,491,762	57,976,932
ძირითადი საშუალებები	7	1,002,505	1,340,968	1,089,676
არამატერიალური აქტივები		175,604	197,555	-
სხვა აქტივები		78,823	66,042	53,281
საგადასახადო აქტივები		256,839	578,622	-
სულ აქტივები		78,219,851	84,370,847	60,204,613
ვალდებულებები				
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	326,129
მიღებული სესხები	8	50,770,875	52,884,516	38,797,180
სხვა ვალდებულებები	9	68,985	210,027	257,525
სულ ვალდებულებები		50,839,860	53,094,543	39,380,834
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	10	166,881	166,881	166,881
გაუნაწილებელი მოგება		27,213,110	31,109,423	20,656,898
სულ კაპიტალი		27,379,991	31,276,304	20,823,779
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		78,219,851	84,370,847	60,204,613

ფინანსური დირექტორი:

28 ივნისი, 2019 წ.
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

ფინანსური ანგარიშგება

შპს „ვერო კრედიტ“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

თანამოცემელთა ღარში

აქტივები	შენიშვნები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017	01-იან-2017
ფულადი და ფულადი ექვივალენტები	5	1,567,996	695,898	1,084,724
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	75,138,084	81,491,762	57,976,932
ძირითადი საშუალებები	7	1,002,505	1,340,968	1,089,676
არამატერიალური აქტივები		175,604	197,555	-
სხვა აქტივები		78,823	66,042	53,281
საგადასახადო აქტივები		256,839	578,622	-
სულ აქტივები		78,219,851	84,370,847	60,204,613
ვალდებულებები				
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	326,129
მიღებული სესხები	8	50,770,875	52,884,516	38,797,180
სხვა ვალდებულებები	9	68,985	210,027	257,525
სულ ვალდებულებები		50,839,860	53,094,543	39,380,834
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	10	166,881	166,881	166,881
გაუნაწილებელი მოგება		27,213,110	31,109,423	20,656,898
სულ კაპიტალი		27,379,991	31,276,304	20,823,779
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		78,219,851	84,370,847	60,204,613

ფინანსური დირექტორი:



28 ივნისი, 2019 წ.

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები: გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „ეროკრედიტ“
მოგება-ზარალის უწყისი
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	11	13,952,513	19,517,907
საპროცენტო ხარჯი	11	(9,660,748)	(6,739,918)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		4,291,765	12,777,989
სხვა შემოსავალი	12	533,037	10,297,135
ფინანსური მომსახურება	13	(3,504,812)	(918,004)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(1,388,540)	(5,677,142)
საექვო სესხების გაუფასურების რეზერვი		(5,269,388)	(1,746,321)
ხელფასები და სხვა სარგებელი		(46,205)	(2,280,818)
უცხოური ვალუტის გაცვლით მიღებული მოგება/ზარალი	15	1,496,268	(145,182)
მოგება დაბეგვრამდე		(3,887,875)	12,307,657
მოგების გადასახადი		(177,331)	(1,346,203)
პერიოდის შედეგი		(4,065,206)	10,961,454

ფინანსური დირექტორი:

28 ივნისი, 2019 წ.
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

შპს „ერო კრედიტ“
მოგება-ზარალის უწყისი
თანამოგებულის აღრიხი

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	11	13,952,513	19,517,907
საპროცენტო ხარჯი	11	(9,660,748)	(6,739,918)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		4,291,765	12,777,989
სხვა შემოსავალი	12	533,037	10,297,135
ფინანსური მომსახურება	13	(3,504,812)	(918,004)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(1,388,540)	(5,677,142)
საიკვლო სესხების გაუფასურების რეზერვი		(5,269,388)	(1,746,321)
ხელფასები და სხვა სარგებელი		(46,205)	(2,280,818)
უცხოური ვალუტის გაცვლით მიღებული მოგება/ზარალი	15	1,496,268	(145,182)
მოგება დაზღვევამდე		(3,887,875)	12,307,657
მოგების გადასახადი		(177,331)	(1,346,203)
პერიოდის შედეგი		(4,065,206)	10,961,454

ფინანსური დირექტორი:



28 ივნისი, 2019 წ.
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5.

შპს „ერო კრედიტ“
 კაპიტალში ცვლილებების უწყისი
 თანხა მოცემულია ლარში

	გაუნაწილებელი მოგება	საწესდებო კაპიტალი	სულ
ბალანსი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	20,656,898	166,881	20,823,779
პერიოდის შედეგი	10,961,454	-	10,961,454
გადახდილი დივიდენდი	(508,929)	-	(508,929)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	31,109,423	166,881	31,276,304
პერიოდის შედეგი	(4,065,206)	-	(4,065,206)
სხვა ცვლილება	168,893	-	168,893
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	27,213,110	166,881	27,379,991

ფინანსური დირექტორი:

28 ივნისი, 2019 წ.
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
 დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

შპს „ერო კრედიტ“
კაპიტალში ცვლილებების უწყისი
თაზნა მოცემულია ლარში

	გაუნაწილებელი მოგება	საწესდებო კაპიტალი	სულ
ბალანსი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	20,656,898	166,881	20,823,779
პერიოდის შედეგი	10,961,454	-	10,961,454
გადახდილი დივიდენდი	(508,929)	-	(508,929)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	31,109,423	166,881	31,276,304
პერიოდის შედეგი	(4,065,206)	-	(4,065,206)
სხვა ცვლილება	168,893	-	168,893
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	27,213,110	166,881	27,379,991

ფინანსური დირექტორი:



28 ივნისი, 2019 წ.
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

შპს „ეროკრედიტ“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი
 თანხა მოცემულია ლარში

	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
(ზარალი)/მოგება დაბეგრვამდე	(3,887,875)	12,307,657
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	(360,414)	(304,759)
მოგების გადასახადი	(177,331)	(1,346,203)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	(4,425,620)	10,656,695
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		
ზრდა/(შემცირება) გაცემული სესხების	6,353,678	(23,514,830)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივების	(12,781)	(12,761)
(ზრდა)/შემცირება სხვა ვალდებულებების	(141,042)	(47,498)
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებების	321,783	(904,751)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,096,018	(13,823,145)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	698,877	53,467
არამატერიალური აქტივების ცვლილება	21,951	(197,555)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	720,828	(144,088)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	168,893	(508,929)
ზრდა/(შემცირება) ნასესხები სახსრების	(2,113,641)	14,087,336
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,944,748)	13,578,407
ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება	872,098	(388,826)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	695,898	1,084,724
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	1,567,996	695,898

ფინანსური დირექტორი:

28 ივნისი, 2019
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს.
 დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

შპს „ერო კრედიტ“⁺
ფულადი სახსრების მოძრაობის უწყისი
თანხა მოცემულია ლარში

	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
(ზარალი)/მოგება დაზღვრუაზე	(3,887,875)	12,307,657
კორექტირებები:		
ცვეთი და ამორტიზაცია	(360,414)	(304,759)
მოგების გადასახადი	(177,331)	(1,346,203)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებზე	(4,425,620)	10,656,695
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		
ზრდა/(შემცირება) გაცემული სესხების	6,353,678	(23,514,830)
(ზრდა)/(შემცირება) სხვა აქტივების	(12,781)	(12,761)
(ზრდა)/(შემცირება) სხვა ვალდებულებების	(141,042)	(47,498)
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებების	321,783	(904,751)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,096,018	(13,823,145)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების ცვლილება	698,877	53,467
არამატერიალური აქტივების ცვლილება	21,951	(197,555)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	720,828	(144,088)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	168,893	(508,929)
ზრდა/(შემცირება) ნასესხები სახსრების	(2,113,641)	14,087,336
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,944,748)	13,578,407
ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება	872,098	(388,826)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	695,898	1,084,724
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	1,567,996	695,898

ფინანსური დირექტორი

28 ივნისი, 2019
 თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 10-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-5

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

შპს „ევროკრედიტ“

1. შესავალი

შპს „ევროკრედიტ“ დაფუძნდა 2011 წლის 25 ოქტომბერს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 404915561, მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა ნებისმიერი მიზნისთვის.

იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, გიორგი სააკაძის მე-2 გასასვლელი, N11.

კომპანიის დირექტორი არის იოსებ რეუვენ გრენიკასი.

ორგანიზაციის დამფუძნებელი არის:

დასახელება	წილი %
ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	85.01 %
ეილ დუნიას	2 %
D. Mody Properties Ltd	7.99 %
ორენ დუნიას	3 %
CLARET HORIZON HOLDINGS (Europe) LTD	1 %
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება ვ.გ.პ. ჯორჯია ინვესტმენტს	1 %

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და წარმომადგენლობითი ვალუტა. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ამგვარი ოპერაციებისა და უცხოური ვალუტით დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.6766	2.5922
1 ევრო/ლარი	3.0701	3.1044

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) პირველი მიღება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები, წარმოადგენს კომპანიის მიერ პირველად მომზადებულ ანგარიშგებებს. შესაბამისად, კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგებები მოამზადა 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის არსებული IFRS სტანდარტების მიხედვით, შედარების მიზნებისთვის 2017 და 2017 წლის 1 იანვრის დასრულებული პერიოდის მონაცემების ჩათვლით, როგორც ამას მოითხოვს სააღრიცხვო პოლიტიკა. ყველა წინა პერიოდისთვის, 2017 წლის 1 იანვრის დასრულებული წლის ჩათვლით, კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგებები მოამზადა ადგილობრივი საბუღალტრო პრინციპების შესაბამისად. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის არის პირველი, რომელიც ჯგუფმა მოამზადა IFRS-ის შესაბამისად.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს განგრძობითობის რისკის დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების წამგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტისთვის არ არის ცნობილი ისეთი მატერიალური შეუსაბამობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა კომპანიის საქმიანობის გაგრძელებასთან დაკავშირებით.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენს ფინანსურ აქტივებს ან ვალდებულებებს თუ:

- შეძენილია უახლოეს პერიოდში გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით;
- ერთობლივი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილი, რომელიც იმართება ერთად და რომელთათვისაც არსებობს მტკიცებულება მოკლევადიანი მოგების მიღებაზე;
- წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გარდა ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტები) ან,
- თავდაპირველი აღიარებისას, სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრული მოგების ან ზარალის საფუძველზე.

კომპანიას შეუძლია აღიაროს ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის მეშვეობით, როცა:

- აქტივები ან ვალდებულებები მართვადია, შეფასებულია და წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე;
- გამორიცხავს ან მნიშვნელოვნად ამცირებს საბუღალტრო შეუსაბამობას, რომელიც სხვაგვარად წარმოიქმნება ან,
- აქტივი ან ვალდებულება შეიცავს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც მნიშვნელოვნად ცვლის ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც სხვაგვარად იქნება საჭირო ხელშეკრულებით.

ყველა სავაჭრო დერივატივი წმინდა სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი (დადებითი სამართლიანი ღირებულება), წარმოდგენილია როგორც აქტივები. ყველა სავაჭრო დერივატივი წმინდა სავალუტო პოზიციაში (ნეგატიური სამართლიანი ღირებულება), წარმოდგენილია, როგორც ვალდებულებები.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ შემთხვევებისა როცა კომპანია:

- აპირებს გაყიდოს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს ვადებში;
- თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საფუძველზე;
- თავდაპირველი აღიარებისას, განსაზღვრავს როგორც გასაყიდად გამიზნული;
- შესაძლებელია ვერ აღიდგინოს არსებითად ყველა მისი საწყისი ინვესტიცია, გარდა კრედიტისა გაუარესება.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული საზღაურით და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომელთა ფლობის განზრახვა და უნარი ჯგუფს ვალდებულების შესრულების ვადამდე აქვს, გარდა იმ შემთხვევისა როცა:

- კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით;
- კომპანია ასახავს როგორც გასაყიდად შესაძლებელი;
- განისაზღვრება როგორც სესხები და მოთხოვნები.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განკუთვნილია როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, არ არის კლასიფიცირებული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების სახით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ფინანსური აქტივები, მათ შორის წარმოებული წარმოებულები, ფასდება მათი სამართლიანი ღირებულებებით, გარიგების ხარჯების გამოკვეთის გარეშე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას მათ გაყიდვასთან ან ჩამოწერისგან, გარდა:

- სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, რომლებიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით
- ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებსაც არ გააჩნიათ კოტირებული საბაზრო ფასები და რომელთა სამართლიანი ღირებულება არ შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს

ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრულისა და ფინანსური ვალდებულებების გათვალისწინებით, რომლებიც წარმოიქმნება სამართლიანი ღირებულებით განხორციელებული ფინანსური აქტივის გადაცემისას, იზომება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების ამორტიზირებული ღირებულება

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება იზომება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხების დაფარვა, პლუს ან მინუს კუმულაციური ამორტიზაცია ნებისმიერი სხვაობის ეფექტურ საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით აღიარებული საწყის თანხას ვადამდე დაფარვის ოდენობს შორის, მინუს ნებისმიერი გაუფასურების შემცირება. პრემიები და ფასდაკლებები, მათ შორის თავდაპირველი ტრანზაქციის ხარჯები, შედის შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზებულია ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შეფასების პრინციპები

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება იმ თანხის რაოდენობით, რა თანხადაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა/რეალიზაცია მიმდინარე ანგარიშსწორებისას თანაბარი ინფორმაციის მქონე და ნებაყოფლობით მხარეებს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით. გარდა სალიკვიდაციო ან ძალდატანებითი გაყიდვის ტრანზაქციებისა.

შემდგომისდაგვარად, კომპანია აფასებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს აქტიურ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასის გამოყენებით. ბაზარი აქტიურად განიხილება, თუ აქტივის ან ვალდებულების ოპერაციები ხდება საკმარისი სიხშირით და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს სწორი ფასების განსაზღვრა.

როდესაც არ არსებობს კოტირებული ფასი აქტიურ ბაზარზე, კომპანია იყენებს შეფასების მეთოდებს. შერჩეული შეფასების მეთოდი, აერთიანებს ყველა იმ მიდგომას რასაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებას ჩვეულებრივ გარიგების ფასს წარმოადგენს. თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ რეალური აღიარებისას სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისაგან, სამართლიანი ღირებულება არ არის შესაბამისი არც იდენტური აქტივისა და ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასთან და განსხვავდება შეფასების მეთოდის გამოყენებით დადგენილ ფასთან, ფინანსური ინსტრუმენტი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. განსხვავება სამართლიანი ღირებულებისა თავდაპირველი აღიარებისა და გარიგების ფასს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების შემდგომ წარმოქმნილი მოგება და ზარალი

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად წარმოშობილი მოგება ან ზარალი აღიარდება შემდეგნაირად:

- ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების კლასიფიცირების შემდგომ მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში
- გასაყიდად გამიჯნული ფინანსური აქტივებიდან მიღებული მოგება-ზარალი აღიარებული არის სხვა სრულ შემოსავლებში (გარდა გაუფასურებისა და მოგება-ზარალის ხარჯებისა). გასაყიდად გამიჯნულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული პროცენტი აღიარდება მოგება-ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებებისაგან მიღებული მოგება-ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში მაშინ როცა, ეს აქტივები და ვალდებულებები მიიჩნევა ჩამოსაწერად ან გაუფასურებულად.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ინსტრუმენტების გაქვითვა და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხის წარმოდგენა ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როცა არსებობს გაქვითვის იურიდიული უფლება და ანგარიშსწორების გაქვითულ თანხაზე წარმოების განზრახვა.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როცა ინვესტიციიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოიწურება ან გადაიცემა მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკთან და უკუგებასთან ერთად.

ფინანსური ვალდებულება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებული იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება - ზარალში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

მიწა და დაუმთავრებელი მშენებლობა არ იცვითება. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

დასახელება	სასიცოცხლო ვადები
აღჭურვილობა	3-5
სხვა	3

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ჩამოწერის შედეგი აღიარდება მოგება - ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის გადახედვა, სასიცოცხლო ვადის განუსაზღვრელობამდე. არამატერიალური აქტივებისთვის, განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადით, ტარდება გაუფასურების ტესტი წლიურად. არამატერიალური აქტივები იცვითება იმ თარიღიდან, როცა გამოიყენება. სასიცოცხლო ვადა არის 10 წელი. ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდის გადახედვა ხდება წლიურად და კორექტირდება შესაბამისად.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ნიშნების შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. გაუფასურება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როცა კომპანია დაადგენს, რომ მოხდა „ზარალის შემთხვევა“, რომელიც ახდენს გავლენას ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. შესაძლოა ვერ მოხერხდეს გაუფასურების გამომწვევი შემთხვევის იდენტიფიცირება და ასეთი შემთხვევის ანალიზი მოითხოვდეს მნიშვნელოვან მსჯელობას.

კოლექტიური გაუფასურების შეფასებისას კომპანია იყენებს ისტორიული ტენდენციების სტატისტიკურ მოდელებს, რომლებიც გამოვლენილია ალბათობის, დროის აღდგენისა და ზარალის ოდენობით, რომელიც მოახდენს მენეჯმენტის გადაწყვეტილებას, თუ რამდენად მიმდინარე ეკონომიკურ და საკრედიტო პირობებს წარმოადგენს ის ფაქტი, რომ რეალური დანაკარგები უფრო მეტი ან ნაკლებია, ვიდრე ისტორიული მოდელირება.

რეგულარული განაკვეთების, ზარალის განაკვეთები რეგულარულად გადაიხედება, რათა უზრუნველყონ, რომ ისინი შესაბამისია. აღნიშნულ შემთხვევაში კონკრეტული გაუფასურების ტესტირება არ ჩატარდება, რადგან

საკრედიტო პორტფელი მოიცავს დიდი რაოდენობით მცირე ექსპოზიციის სესხებს, რომლებისთვისაც ინდივიდუალური გაუფასურების ტესტირების ჩატარება არაპრაქტიკულია.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ზარალი არის სხვაობა ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და აქტივიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებას შორის.

გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებები შეიძლება შეიცავდეს:

საკონტრაქტო გადასახდელების წარმოუდგენლობა ძირსა და საპროცენტო თანხაზე; დებიტორების ფინანსური პრობლემები; ხელშეკრულების ან დებულების დარღვევა.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება - ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოიქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა აქტივებისაგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება - ზარალში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ადვილად კონვერტირებადი და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკის მქონე მუხლია. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ეროვნული ბანკის მიმართ თანხებს, რომელშიც შედის სავალდებულო რეზერვები და ბანკთაშორისი თანხები სამ თვეზე ნაკლები ვადით. ფულადი სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადით გამოირიცხება ფული და ფულის ექვივალენტებისგან. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

მფლობელთა კაპიტალი

მესაკუთრის კაპიტალის ინვესტიცია აღიარებულია თავისივე ღირებულებით და კლასიფიცირებულია კაპიტალში როგორც მფლობელთა კაპიტალი. დივიდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულება იმ წელს, როდესაც ისინი გამოაცხადეს

დივიდენდი

დივიდენდები აღირიცხება ვალდებულების სახით და გამოირიცხება კაპიტალიდან იმ ვადაში, როდესაც დივიდენდებს გამოაცხადებენ და დამტკიცებენ. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსურ ანგარიშგებადმდე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი გამოვლინდება შემდგომი მოვლენების შესახებ ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბაკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და ლომბარდებს, ხოლო სხვა საწარმოებთან დაკავშირებით 2017 წლის 1 იანვრიდან. ახალი კოდექსი ზემოქმედებას ახდენს ჯგუფის საშემოსავლო გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებზე და ასევე გავლენას ახდენს ჯგუფის გადავადებულ საშემოსავლო გადასახადებზე აქტივებსა/ვალდებულებებზე. კომპანიებს არ უწევთ გადასახადამდე მოგებაზე საშემოსავლოს გადახდა (რომელსაც იყენებენ კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო ორგანიზაციები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და ლომბარდები 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის სახით ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. დივიდენდის გადახდის შემდეგ, საშემოსავლო გადასახადის 15% გადასახდელია დივიდენდის გადახდის მომენტში, მიუხედავად იმისა ის გადასახდელია მონეტარული თუ არამონეტარული ფორმით უცხოური არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკური პირებისთვის. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდის გადახდა გადასახადისგან გათავისუფლებულია. დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი გადასახდელია დანახარჯსა ან სხვა გადასახდელზე, რომლებიც წარმოიქმნა არაეკონომიკური საქმიანობის შედეგად, საქონლის/მომსახურებების უფასო მიწოდების და/ან სახსრების გადარცხვაზე და წარმომადგენლობით ხარჯზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საშემოსავლო გადასახადით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას იმავე წელს როცა ისინი წარმოიქმნა.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

პერსონალის ხარჯები და მასთან დაკავშირებული შენატანი

ხელფასები, საპენსიო შენატანები, შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, აღიარდება იმ წელს, როცა მასთან დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომელმა გაწია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციები

ჩვეულებრივ ბიზნესში, კომპანიას აქვს გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან. განსჯა დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებით გამოიყენება მაშინ, თუ გარიგებები ფასდება საბაზრო ან არასაბაზრო ფასებში, სადაც არ არის აქტიური ბაზარი მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი ტიპის ტრანზაქციების ფასები არა დაკავშირებულ მხარეებთან.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარებულია შემოსავალში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებლები, საკომისიები და სხვა შემოსავლები და ხარჯები იდენტიფიცირებულია მოგებაში ან ზარალში, როდესაც შესაბამისი მომსახურებაა გათვალისწინებული. გადახდები საოპერაციო ლიზინგის დროს აღიარებულია მოგების ან ზარალის შესახებ წრფივი მეთოდით სალიზინგო ვადის განმავლობაში. ლიზინგის წახალისება აღიარებულია როგორც იჯარის მთლიანი ღირებულების განუყოფელი ნაწილი, იჯარის ვადის განმავლობაში.

4. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.

ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.

ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.

ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.

ფასს 15. კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებზე.

ფასს 16. ლიზინგი (გამოიცა 2016 წლის 13 იანვარს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ახალ სტანდარტში წარმოდგენილია აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციისა და ლიზინგების ასახვის პრინციპები. ყველა ლიზინგი იწვევს იმას, რომ მოიჯარე, იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას ლიზინგის დასაწყისშივე, და თუ იჯარის გადახდა ხდება ხანგრძლივი დროის განმავლობაში, ასევე დაფინანსების მიღების შესაძლებლობას. შესაბამისად, ფასს 16 აფასებს იჯარების საოპერაციო ლიზინგად ან ფინანსურ ლიზინგად კლასიფიკაციას, როგორც ამას მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად, შემოაქვს ერთი მოიჯარის საბუღალტრო აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარეებმა უნდა აღიარონ: (ა) აქტივები და ვალდებულებები 12 თვეზე მეტ ვადიანი ლიზინგებისთვის, თუ წარმოადგენილი აქტივი დაბალ ღირებულებიანი არ არის; და (ბ) იჯარით გაცემული აქტივის ცვეთა იჯარის ვალდებულებებზე პროცენტისგან ცალკე მოგება-შემოსავლის

ანგარიშგებაში. ფასს 16-ს არსებითად გადააქვს მეიჯარის საბურალტრო არიცხვის მოთხოვნები ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს მისი იჯარების საოპერაციო ლიზინგებად ან ფინანსურ ლიზინგებად კლასიფიკაციას, და სხვადასხვაგვარად უდგება ამ ორი ტიპის ლიზინგს. ჯგუფი ამჟამად ახორციელებს მის ფინანსური ანგარიშგებებზე ზეგავლენის შეფასებას.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზეც უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შემოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017	01-იან-2017
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	1,453,292	460,608	177,823
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	93,319	198,089	591,009
სალარო	21,385	37,201	315,892
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,567,996	695,898	1,084,724

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

ფული და ფულის ექვივალენტები არ არის გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას გააჩნია რამოდენიმე საბანკო ბალანსი, რომელიც აღემატება კაპიტალის 10%

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017	01-იან-2017
კლიენტებზე გაცემული სესხები	82,277,232	74,613,255	65,033,685
	82,277,232	74,613,255	65,033,685
დარიცხული პროცენტი	805,917	9,672,206	11,790,120
გადავადებული შემოსავალი	(434,183)	(205,024)	(18,846,873)
გაუფასურების რეზერვი	(7,510,882)	(2,588,675)	-
	(7,139,148)	6,878,507	(7,056,753)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	75,138,084	81,491,762	57,976,932

7. ძირითადი საშუალებები

ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობა	ავტო ავტო	კაპიტალიზირებადი ხარჯი	სხვა	სულ
ბალანსი 01.01.2017	549,951	276,906	263,265	211,037	1,301,159
შეძენა	241,420	108,845	40,162	183,836	574,263
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
ბალანსი 31.12.2017	791,371	385,751	303,427	394,873	1,875,422
შეძენა	1,759	-	-	-	1,759
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
ბალანსი 31.12.2018	793,130	385,751	303,427	394,873	1,877,181
ცვეთა					
ბალანსი 01.01.2017	102,680	59,858	32,339	16,606	211,483
ცვეთა	147,449	72,314	29,710	73,498	322,971
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
ბალანსი 31.12.2017	250,129	132,172	62,049	90,104	534,454
ცვეთა	156,016	75,696	29,535	78,975	340,222
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
ბალანსი 31.12.2018	406,145	207,868	91,584	169,079	874,676
ბალანსი 01.01.2017	447,271	217,048	230,926	194,431	1,089,676
ბალანსი 31.12.2017	541,242	253,579	241,378	304,769	1,340,968
ბალანსი 31.12.2018	386,985	177,883	211,843	225,794	1,002,505

8. მიღებული სესხები

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017	01-იან-2017
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	28,640,310	33,477,284	23,649,533
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	18,207,253	16,874,445	14,113,278
	46,847,563	50,351,729	37,762,811
მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	3,923,312	2,532,787	1,034,369
	3,923,312	2,532,787	1,034,369
სულ მიღებული სესხები	50,770,875	52,884,516	38,797,180

9. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შედგება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებისგან, სხვა დარიცხული ხარჯებისა და თანამშრომლების მიმართ ვალდებულებებისგან. ბალანსი სხვა ვალდებულებების წლების მიხედვით არის შემდეგი: 31.12.2018 წლის მდგომარეობით იყო 68,985 ლარი, 31.12.2017 წლის მდგომარეობით - 210,027 ლარი და 01.01.2017 წლის მდგომარეობით - 257,525 ლარი.

10. საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს საწარმოს დამფუძნებელ დოკუმენტაციებში კაპიტალის ნომინალურ თანხას.

საწესდებო კაპიტალის მფლობელებს უფლება აქვთ, დროდადრო გამოაცხადონ დივიდენდები და უფლებამოსილნი იყვნენ კომპანიის დამფუძნებლების შეხვედრებზე პროცენტული წილის შესაბამისად.

31.12.2018, 31.12.2017 და 01.01.2017 წლების მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალი არის 166,881 ლარი. 2018 წელს ცვლილებები არ ყოფილა. შესაბამისად საწესდებო კაპიტალი უცვლელი დარჩა 31.12.2018 წლის მდგომარეობით.

11. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2018	2017
შემოსავალი პროცენტიდან	13,139,769	17,727,493
შემოსავალი ჯარიმებიდან	798,398	1,536,986
შემოსავალი ზედმეტად გადახდილი თანხებიდან	14,129	51,087
სულ საპროცენტო შემოსავალი	13,952,513	19,517,907
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(9,660,748)	(6,739,918)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(9,660,748)	(6,739,918)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	4,291,765	12,777,989

12. სხვა შემოსავალი

	2018	2017
სხვა შემოსავალი	201,044	551,864
შემოსავალი იჯარიდან	332,203	367,797
შემოსავალი დავებიდან	(210)	76,479
შემოსავალი ფინანსური მომსახურებიდან	-	8,971,969
შემოსავალი მანქანების რეალიზაციიდან	-	329,026
სულ სხვა შემოსავალი	533,037	10,297,135

13. ფინანსური მომსახურება

ფინანსური მომსახურება	2018	2017
ფინანსური მომსახურება ჰორიზონ ჰოლდინგისგან	3,504,812	918,004
სულ ფინანსური მომსახურება	3,504,812	918,004

კლარეტ ჰორიზონ ჰოლდინგი არის კომპანია, რომელსაც აქვს 80 მილიონ დოლარზე მეტი კაპიტალი კვიპროსში და ასევე არის ყველა დიდი აქციონერი „ვერო კრედიტ +“- ის. როგორც მსესხებლების სიაში ვნახეთ, „ვერო კრედიტ +“ დაარსებულია არარეზიდენტი კომპანიების მიერ და კლარეტი არის გარანტია „ვერო კრედიტ +“- ის ინვესტიორებისთვის, ფული საქართველოდან არ გაიტანონ. მიზეზი არის „ვერო კრედიტ +“- ის და მთლიანად საქართველოს ფინანსური ბაზრის რისკიანობა. აქედან გამომდინარე, იმისთვის რომ „ვერო კრედიტ +“-ს არ თხოვონო ინვესტირების უკან დაბრუნება, კომპანია უხდის კლარეტს თანხას ინვესტირებთან გარანტიისთვის.

14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
ცვეთა	360,414	344,921
იჯარის ხარჯი	228,582	739,093
მომსახურების ხარჯი	211,803	1,009,736
იურიდიული ხარჯი	132,912	136,054
შესრულების ხარჯები	109,021	208,274
წარმომადგენლობითი ხარჯი	73,085	160,450
მანქანასთან დაკავშირებული ხარჯი	58,896	251,953
კომუნალურის ხარჯი	52,237	108,022
საგადასახადო ხარჯი	44,458	53,816
ინტერნეტისა და კომუნიკაციის ხარჯი	30,707	132,895
დაცვის ხარჯი	9,114	79,118
ოფისის ხარჯი	8,494	260,233
რეკლამის ხარჯი	5,770	489,269
დასუფთავების ხარჯი	4,917	46,098
ევაკუატორის ხარჯი	382	235,018
ბეჭდვისა და ტექნიკური ხარჯი	135	245,672
აღდგენის ხარჯი	-	548,807
საკანცელარიო ხარჯი	-	70,992
სხვა ხარჯები	57,613	556,721
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	1,388,540	5,677,142

15. პირობითი ვალდებულება

2018 წლის 28 დეკემბერს შემოსავლების სამსახურმა კომპანიას დაარიცხა გადასახადები 569,067 ლარის ოდენობით, რომელიც არის გასაჩივრებული კომპანიის მიერ და მიმდინარეობს დავა.

16. რისკების მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლები

კორპორატიული მართვა

კომპანია დაფუძნებული არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად და ოპერირებს ქართული კანონმდებლობის მიხედვით. კომპანიის მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საბჭო. აქციონერთა საბჭო ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და გენერალურ დირექტორს. გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის საქმიანობის საერთო მართვაზე. საქართველოს კანონმდებლობა და კომპანიის წესდება ადგენს იმ გადაწყვეტილებების ჩამონათვალს, რომლებიც მხოლოდ ერთპიროვნულად არის დამტკიცებული.

რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

რისკის მართვა ფინანსების ინსტიტუტების ფუნდამენტურია და წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის არსებით ელემენტს.

კომპანიის ფინანსურ ინსტრუმენტებთან და საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური რისკებია:

საბაზრო რისკი

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი
- სავალუტო რისკი
- საფასო რისკი
- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საოპერაციო რისკი
- კაპიტალის მართვის რისკი

საბაზრო რისკი

რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. კომპანია ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთს და სავალუტო რისკებს.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, კომპანიას დამტკიცებული აქვს სპეციფიური სტრატეგიები, რაც შეესაბამება კორპორაციულ მიზნებს. ეს სტრატეგიები განსაზღვრავენ მოკლე და გრძელვადიან სამოქმედო გეგმებს და კომპანიის წინაშე მდგარი ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებებს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთების რისკი არის რისკი, რომლის წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რადგანაც არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთები.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სავალუტო რისკს ფინანსური აქტივებსა და ვალდებულებებში 2018 წლის 31 დეკემბრის, 2017 წლის 31 დეკემბრისა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით :

31.12.2018	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,557,277	113	10,606	1,567,996
კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,172,064	-	55,377,009	75,549,073
სულ აქტივები	21,729,341	113	55,387,615	77,117,069
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	-	52,884,516	52,884,516
სულ ვალდებულებები	-	-	50,770,875	52,884,516
წმინდა საბალანსო პოზიცია	21,729,341	113	4,616,740	24,232,553

31.12.2017	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	625,238	-	70,660	695,898
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,935,806	-	75,738,045	81,673,851
სულ აქტივები	6,561,044	-	75,808,705	82,369,749
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	-	52,884,516	52,884,516
სულ ვალდებულებები	-	-	52,884,516	52,884,516
წმინდა საბალანსო პოზიცია	6,561,044	-	22,924,189	29,485,233

საფასო რისკი

სხვა საფასო რისკი, წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალი რეალური ღირებულების ცვლილებების გამო საბაზრო ფასების ცვლილებებთან მიმართებაში. 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი საფასო რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით, აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაეკემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

31.12.2018	1 თვემდე	1 – 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-5 წლამდე	სულ
ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები				75,549,073	75,549,073
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,700	704	1,558,592	-	1,567,996
სულ ფინანსური აქტივები	8,700	704	1,558,592	75,549,073	77,117,069
ნასესხები სახსრები	-	-	-	50,770,875	50,770,875
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	50,770,875	50,770,875
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია	8,700	704	1,558,592	24,778,198	26,346,194

31.12.2017	1 თვემდე	1 – 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-5 წლამდე	სულ
ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები	87,197	366,777	18,315,754	62,904,123	81,673,851
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	(4,750)	700,648	-	695,898
სულ ფინანსური აქტივები	87,197	362,027	19,016,402	62,904,123	82,369,749
ნასესხები სახსრები	-	-	-	52,884,516	52,884,516
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	52,884,516	135,254,265
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია	87,197	362,027	19,016,402	10,019,607	(52,884,516)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის სისტემური გაუმართაობის, წარმოქმნილი ადამიანური შეცდომა, თაღლითობა ან გარე ფაქტორებისგან წარმოქმნილი რისკი. როდესაც კონტროლის სისტემები არ მუშაობას, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, ჰქონდეს სავალალო სამართლებრივი ან მარეგულირებელი შედეგები, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. კომპანიას არ შეუძლია აღმოფხვრას ყველა საოპერაციო რისკის მაგრამ კონტროლის მექანიზმის დანერგვა, მონიტორინგი და პოტენციური რისკებზე რეაგირება შეიძლება იყოს რისკის მართვის ეფექტური მექანიზმები. კონტროლის მექანიზმი უნდა მოიცავდეს ეფექტური სეგრეგაციის, ავტორიზაციის, შესწორებების სისტემებს და ასევე პერსონალის დატრენინგებისა და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის პროცედურებს

17. კაპიტალის მართვა

კომპანიას კაპიტალური მართვისთვის ფორმალური პოლიტიკა არ გააჩნია, მაგრამ მენეჯმენტი ცდილობს შეინარჩუნოს საკმარისი კაპიტალის ბაზა კომპანიის საქმიანობისა და სტრატეგიული საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად და ბაზრის მონაწილეთა ნდობის შესანარჩუნებლად. ეს მიღწეულია ეფექტური ფულადი სახსრების მართვით, კომპანიის შემოსავლებისა და მოგების მუდმივი მონიტორინგითა და გრძელვადიანი

საინვესტიციო გეგმებით, ძირითადად, კომპანიის საოპერაციო ფულადი ნაკადების დაფინანსებით. ამ ზომების გათვალისწინებით, კომპანია მიზნად ისახავს სტაბილური მოგების ზრდას.

კომპანია ახორციელებს თავის კაპიტალურ სტრუქტურას და ახდენს ცვლილებებს ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და საქმიანობის თავისებურებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შესაწარმუნებლად ან შესაცვლელად, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს აქციონერთათვის დივიდენდის გადახდა ან აქციონერთათვის კაპიტალის დაბრუნება ან გაზარდოს საწესდებო კაპიტალი.

18. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

სამართალწარმოება

ჩვეულებრივი ბიზნესის წარმოებისას, კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ამგვარი ქმედებებიდან ან საჩივრისგან გამომდინარე საბოლოო გადაწყვეტილებას არ ექნება მატერიალური უარყოფითი გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, სამი წელია გასული.

ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება იწახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს.

19. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, შშოზლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი შშოზლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

დაკავშირებული მხარეების ჩამონათვალი:

სს მიკროსაფინანსო ევრო კრედიტი	საერთო მეწილე
შპს WGH	საერთო მეწილე
შპს აუტოპაბი	შვილობილი 2017 წლის მდგომარეობით
Zuk China Stone Works Limited	მეწილე
იოსეფ გრენიქსი	დირექტორი

კომპანიას გაცემული და მიღებული აქვს სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე როგორც 2017 ასევე 2018 წლის მდგომარეობით.

20. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: სამართლიანი ღირებულებები და საბუღალტრო კლასიფიკაცია

სამართლიანი ღირებულებების დაყოფა ხდება სხვადასხვა დონეებად შეფასების მეთოდებში გამოყენებული საშუალებების საფუძველზე:

- დონე 1: კოტირებული ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისათვის.
- დონე 2: დონე 1-ში კოტირებული ფასების გარდა, აქტიურ ბაზრებზე შეფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები
- დონე 3: აქტიურ ბაზრებზე შეუფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას მათი საბალანსო ღირებულებებისგან განსხვავებით. აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოგების ან ზარალის გავლით კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მე -2 დონეში, შეფასების მოდელების გამოყენების გამო

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 28 ივნისს, 2019 წელს.

2019 წლის 22 თებერვალს შემოსავლების სამსახურმა გამოსცა ბრძანება და სამეურნეო სუბიექტს დაარიცხა გადასახადები 3,243,014 ლარის ოდენობით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის შედგენამდე, ზემოთ ხსენებულის გარდა, სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

შპს „ეროკრედიტ+“

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების წერილი

დამოუკიდებელ აუდიტორების წერილი

შპს „ევრო კრედიტ“-ის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 28 ივნისს გამოცემულ დასკვნაში გამოვთქვით უარყოფითი აუდიტორული მოსაზრება, რომელიც არ ეხება მმართველობის ანგარიშგებას და არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს.

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის საფუძველზე, საჯარო დაინტერესების პირები, ასევე პირველი და მეორე კატეგორიის საწარმოები ვალდებული არიან მმართველობითი ანგარიშგება მიაწოდონ აუდიტორს, რომელიც გამოთქვამს თავის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების აღნიშნული კანონის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობისა და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობის თაობაზე. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 2019 წლის 12 სექტემბერს გამოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაზე.

აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობის ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული. ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობის ანგარიშგების შესახებ.

ჩვენ წავიკითხეთ თანდართული დოკუმენტი და გაცნობებთ, რომ:

1. კომპანიამ აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდეგ გამოსცა მმართველობის ანგარიშგება.
2. მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება შესაბამისობაშია ფინანსურ ანგარიშგებასთან. თუმცა, რადგან ჩვენს მიერ 2019 წლის 28 ივნისს ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვთქვით უარყოფითი მოსაზრება, მოკლებული ვართ

შესაძლებლობას, გამოვთქვას რაიმე სახის მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სიდიდეები და პოსტულატები რამდენად ასახავს კომპანიის რეალურ მდგომარეობას.

3. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიძინებია რაიმე არსებითი შეუსაბამოები, რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების მიხედვით.

პატივისცემით,

ანა ოსიყმიშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს „კენედი და სმიტი“

შესაძლებლობას, გამოვთქვას რაიმე სახის მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სიდიდეები და პოსტულატები რამდენად ასახავს კომპანიის რეალურ მდგომარეობას.

3. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად, არ შეგვიმჩნევია რაიმე არსებითი შეუსაბამობები, რაც მიგვანიშნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების მიხედვით.

პატივისცემით,

ანა ოსიყმიშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს „კენედი და სმიტი“



მმართველობის ანგარიშგება
შპს ევროკრედიტ+

2018 წელი

კომპანიის შესახებ ინფორმაცია

საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „ევრო კრედიტ+“ დაფუძნდა 2011 წლის 25 ოქტომბერს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 404915561, მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო .

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა ნებისმიერი მიზნისთვის.

იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, გიორგი სააკაძის მე-2 გასასვლელი, N11.

კომპანიის დირექტორი არის იოსებ რეუვენ გრენიკასი.

კომპანიის დამფუძნებელი არიან:

დასახელება	წილი %
ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	85.01 %
ეიალ დუნიას	2 %
D. Mody Properties Ltd	7.99 %
ორენ დუნიას	3 %
CLARET HORIZON HOLDINGS (Europe) LTD	1 %
შპს ვ.გ.პ. ჯორჯია ინვესტმენტს	1 %

კომპანიის მთავარი კონკურენტული უპირატესობები

კომპანია არის ინოვაციური კომპანია, რომელიც დაფუძნებულია ევროპულ კაპიტალზე. ის მომხმარებელს სთავაზობს ინოვაციურ და მუდმივად კონკურენტუნარიან პროდუქტებსა და მომსახურებას. „ევრო კრედიტ+“ გასცემს ავტო სესხებს სწრაფად და ბიუროკრატიული პროცედურების გარეშე. კომპანიას გააჩნია ავტომობილების შეფასების საკუთარი კონკურენტული სისტემა.

კომპანიას აქვს ონლაინ განაცხადების სისტემა, რომლის მეშვეობითაც მსესხებლებს შეუძლიათ სესხის მოთხოვნასთან დაკავშირებით განაცხადების წარდგენა.

კომპანიის მთავარი კონკურენტული უპირატესობებია:

- ავტომობილები რჩებიან მსესხებლის მფლობელობაში და შეუძლიათ თავისუფლად გამოიყენონ ისინი;
- სესხები გაიცემა მარტივად, მსესხებლის კრედიტუნარიანობის ანალიზის გარეშე;
- სესხები გაიცემა მსესხებლის საკრედიტო ისტორიის მიუხედავად;
- სესხები გაიცემა იმის მიუხედავად მანქანებმა გაიარეს თუ არა ტექნიკური კონტროლი.

2011 წელს ოპერირების დაწყების შემდეგ კომპანიას მუდმივი ზრდა ჰქონდა, თუმცა 2016 წელს, კანონმდებლობის მოსალოდნელი ცვლილებების გამო, რის მიხედვითაც, მხოლოდ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს შეეძლოთ ავტომობილებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა, ჯგუფმა დაიწყო თავისი ძირითადი ბიზნესის „ევრო კრედიტ+“-დან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციაში „ევროკრედიტ“ გადატანა.

კომპანიის ძირითადი სამოქმედო ბაზარი

კომპანიის ძირითადი სამოქმედო ბაზარი არის საქართველოს ტერიტორია. სესხების გაცემა ხდება ონლაინ, შესაბამისად ნებისმიერი რეგიონიდან შეუძლია მომხმარებელს შეავსოს განაცხადი და მიიღოს სასურველი მოთხოვნა. კომპანია საქმიანობს საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

ინდუსტრიის მიმოხილვა

სალომზარდე მომსახურება საქართველოში კარგად არის განვითარებული, რადგან იგი განიხილება, როგორც მომხმარებლების მიერ ფინანსებზე წვდომის ყველაზე სწრაფი და მარტივი გზა, ბანკებთან და სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებთან შედარებით.

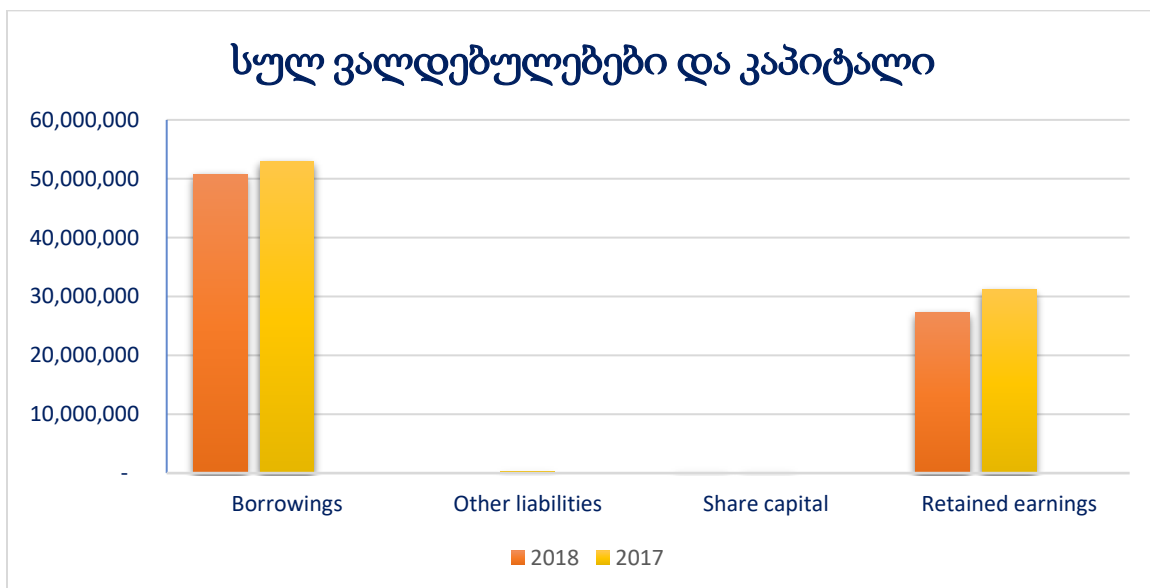
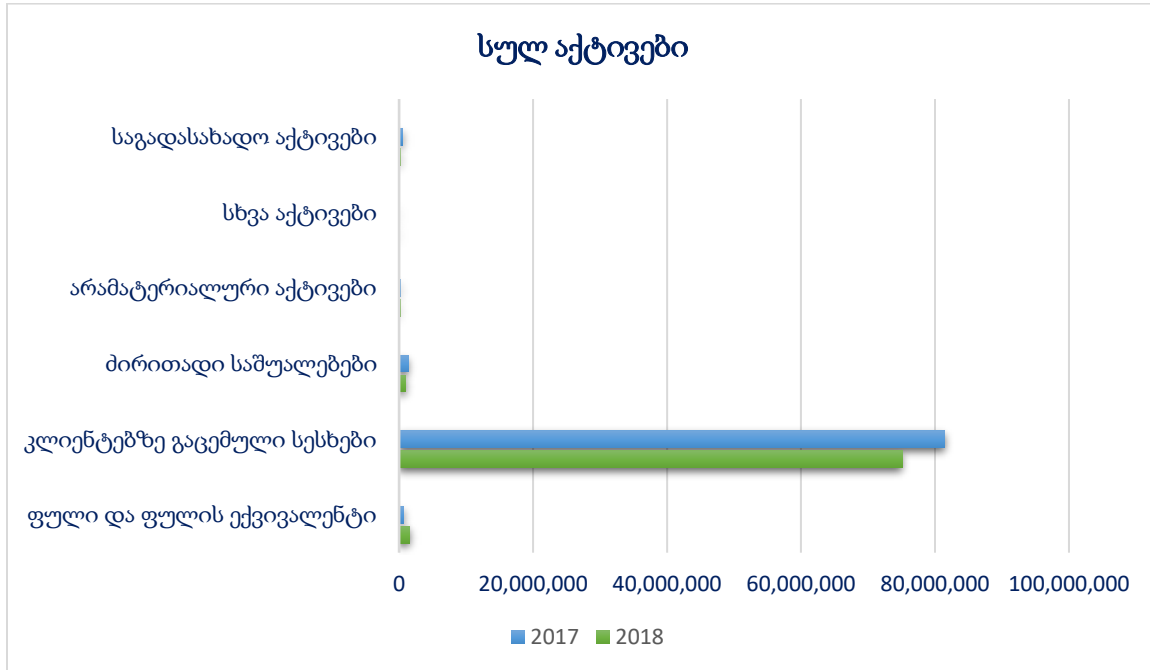
დარგი განიხილება, როგორც სარისკო ბიზნესი და, შესაბამისად, მომგებიანი ინდუსტრია საქართველოში, რადგან ლომზარდები ფულს გაასესხებენ, მსესხებლების საკრედიტო ვალდებულების შეფასების გარეშე კი. მხოლოდ ავტომობილების, სხვა უძრავი და მოძრავი ქონებისა და საქონლის ფლობა საკმარისია იმისათვის, რომ მომხმარებელმა აიღოს ლომზარდში სესხი ყოველგვარი ხელფასისა და შემოსავლის სხვა დამადასტურებელი წყაროს გარეშე.

„საქსტატს“ 2018 წლის მონაცემები ჯერ არ გამოუქვეყნებია, თუმცა, 2017 წლის ბოლოსათვის საქართველოში სალომზარდე საქმიანობით დაკავებული 875 მოქმედი ორგანიზაცია ფიქსირდებოდა. აქედან, 55,7% თბილისში, 12,1% - იმერეთის რეგიონში, 9,9% - სამეგრელო-ზემო სვანეთში, 9,7% -

აჭარაში, ხოლო დანარჩენი 12,6%- სხვა რეგიონებში ფუნქციონირებდა. ლომბარდების სალაროში არსებული ნაღდი ფულის მოცულობამ, 2017 წლის ბოლოსათვის 23,8 მლნ ლარი შეადგინა. მათ შორის 79,8% გამოსახული იყო ეროვნულ ვალუტაში, ხოლო დანარჩენი 20,2% - უცხოურ ვალუტაში.

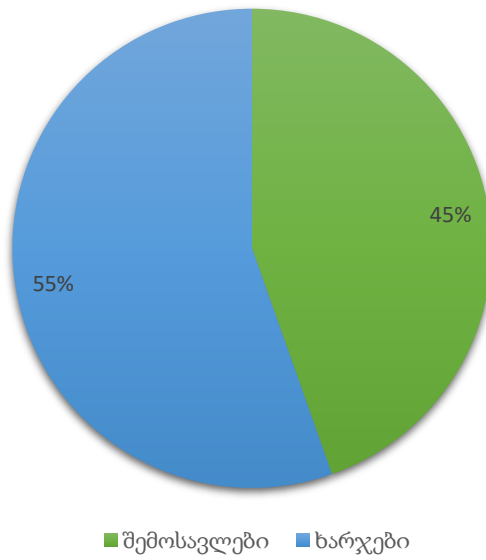
ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საბალანსო მონაცემები 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

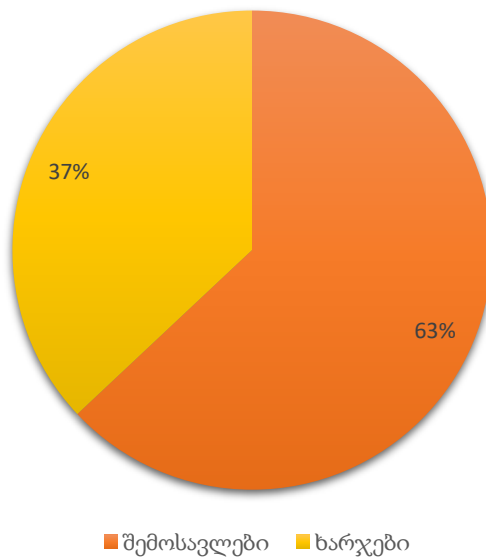


კომპანიის შემოსავლები და ხარჯები 2018 და 2017 წლის მდგომარეობით:

ფინანსური შედეგები 2018



ფინანსური შედეგები 2017



კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა 2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში შეადგინა 4,065,206 ლარი. 2018 წელს კომპანიიდან მოხდა თანამშრომელთა გადინება და კომპანიაში ფიქსირდება მხოლოდ ერთი თანამშრომელი, ამასთან, კომპანიის საოპერაციო გარემოდან გამომდინარე, არ ჩანს სარწმუნო პერსპექტივა, რომ მოხდება საჭირო სახსრების აკუმულირება შემდგომი ფუნქციონირებისთვის, რაც მნიშვნელოვან ექვს ბაღებს სამეურნეო სუბიექტის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და აგრეთვე სამეურნეო სუბიექტის უნარის შესახებაც, რომ ის შეძლებს თავისი აქტივების გაყიდვასა და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

ძირითადი რისკები

კომპანიის საქმიანობაზე დიდწილად გავლენას ახდენს რეგულაციები, რომელიც მუშავდება სახელმწიფო ორგანოების მიერ.

კომპანიის ძირითადი რისკებია: საბაზრო, საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საოპერაციო და კაპიტალის მართვის.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ფასის სამომავლო შესაძლო მნიშვნელოვანი ცვლილება, რომელიც შედგება სამი ძირითადი კომპონენტისგან: საპროცენტო განაკვეთის რისკი, სავალუტო რისკი და სხვა საფასე რისკი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი გამოიხატება საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებიდან გამომდინარე ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ან საბაზრო ფასის მოსალოდნელ მნიშვნელოვან ცვლილებაში.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი გამოიხატება ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვან ცვლილებაში, რომელიც გამოწვეულია ვალუტის კურსის ცვლილებით.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ალბათობა იმისა რომ კომპანიამ შესაძლოა განიცადოს ფინანსური ზარალი თუ რომელიმე კონტრაგენტი პირნათლად არ შეასრულებს მის მიმართ დაკისრებულ მოვალეობას.

სტრატეგიული რისკი

კომპანიის სტრატეგიული რისკებად შეიძლება მიჩნეული იყოს საკანონმდებლო ცვლილებები მომავალში. რეგულაციების გამკაცრების შემთხვევაში კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლები შეიძლება საგრძნობლად შეიცვალოს.

კომპანიის სამომავლო გეგმები

კომპანიას ჯერ-ჯერობით არ აქვს გადაწყვეტილი რა ფორმით გააგრძელებს ფუნქციონირებას. ამ ეტაპზე არც საკმარისი თანამშრომლები არიან დასაქმებულები და არც საკმარისი ფულადი თუ სხვა სახის სახსრები გააჩნია კომპანიას მომავალი პოზიციონირებისათვის.

შპს „ევროკრედიტ“

დირექტორი

იოსებ რეუვენ გრენიკასი

კომპანიის სამომავლო გეგმები

კომპანიას ჯერ-ჯერობით არ აქვს გადაწყვეტილი რა ფორმით გააგრძელებს ფუნქციონირებას. ამ ეტაპზე არც საკმარისი თანამშრომლები არიან დასაქმებულები და არც საკმარისი ფულადი თუ სხვა სახის სახსრები გააჩნია კომპანიას მომავალი პოზიციონირებისათვის.

შპს „ეროგრედიტ“

დირექტორი

იოსებ რეუვენ გრენიკასი

Y. S. P. Grenikas