

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება:	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	10
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:	
1. ჯგუფი და მისი საქმიანობა	11
2. მომზადების საფუძველი	11
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა	12
4. გამოცემული ფასს სტანდარტები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა	23
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო დაშვებები და შეფასებები	23
6. ფული და ფულის ექვივალენტები	25
7. გაცემული სესხები	25
8. მიღებული სესხები	26
9. ძირითადი საშუალებები	26
10. არამატერიალური აქტივები	27
11. ძირითადი და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	27
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	27
13. საკონსულტაციო ხარჯი	28
14. სხვა ხარჯი	28
15. ფინანსური რისკის მართვა	28
16. კაპიტალის მართვა	31
17. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები	32
18. დაკავშირებულ მხარებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები	32
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას.

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2014 წლის ივლისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ფასს 9 - ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვარიანტი, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 39 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტები უნდა აღრიცხოს ფასს 9 სტანდარტის შესაბამისად 2018 წელს დასრულებული წლისთვის. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ჯგუფმა შეცვალა სააღრიცხვო პოლიტიკა ფასს 9 - ის შესაბამისად (შენიშვნა 3). თუმცა, ჩვენ ვერ შევძელით მიგველო საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფი ადეკვატურად ითვალისწინებს ფასს 9 - ის მოთხოვნებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვისთვის. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ რწმუნება იმაზე, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივების გაუფასურება სწორად არის დაანგარიშებული ფასს 9 - ის მოთხოვნების შესაბამისად. შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ საჭირო იყო თუ არა კორექტირებები წარდგენილ გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებასთან და სესხის გაუფასურების რეზერვის ხარჯთან დაკავშირებით.

ჩვენ მშობელი კომპანიისგან ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი ინფორმაცია უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთებისა და ბრუნვების შესახებ, სააღრიცხვო პროგრამაში არსებული შეზღუდვის გამო. ჩვენ ალტერნატიული პროცედურებითაც ვერ დავადასტურეთ უცხოური ვალუტის გადაფასების შედეგად მიღებული ზარალის სისრულე და სიზუსტე, რომელიც ჯგუფის 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია 67,266 ლარის ოდენობით. შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ზემოაღნიშნულ თანხებში.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 1 - ელ და მე - 2 განმარტებით შენიშვნებზე, სადაც აღწერილია ხელმძღვანელობის განზრახვა სს „მიკრისაფინანსო ორგანიზაცია ოქეის“ ლიკვიდაციასთან დაკავშირებით და შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია არაფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსურ აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებითად თანხვედრილი და მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტების მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების 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, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი 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 შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ 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 ანგარიშგების 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, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი 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 საწარმო.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოეთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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.

გარიგების პარტნიორი მოცემული აუდიტისა, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო

16 სექტემბერი, 2019

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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.

გარიგების პარტნიორი მოცემული აუდიტისა, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს ნექსია თიეი-ს სახელით

თბილისი, საქართველო

16 სექტემბერი, 2019



Closer to you

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	2,193,062	414,143	311,575
გაცემული სესხები	7	2,519	836,245	434,283
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები		-	3,471	45
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა		16,929	55,451	
გადახდილი ავანსები		73,229	21,001	5,473
საგადასახადო აქტივი		147,481	219,611	-
ძირითადი საშუალებები	9	48,125	80,674	54,582
არამატერიალური აქტივები	10	-	334,732	1,178
სულ აქტივები		2,481,345	1,965,328	807,136
კაპიტალი და ვალდებულებები				
მიმდინარე ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა დავალიანება		600,445	229,220	227,807
წინასწარ მიღებული თანხები		10,162	10,162	-
საგადასახადო ვალდებულება		-	-	28,050
მიღებული სესხები	8	3,085,663	1,694,287	87,715
სულ ვალდებულებები		3,696,270	1,933,669	343,572
კაპიტალი				
საემისიო კაპიტალი		1,466,631	1,466,631	495,235
პრივილეგირებული აქციები		250,000	250,000	200,000
დაგროვილი ზარალი		(2,931,556)	(1,684,972)	(231,671)
სულ კაპიტალი		(1,214,925)	31,659	463,564
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		2,481,345	1,965,328	807,136

ნიკოლოზ ფერიაშვილი
 დირექტორი

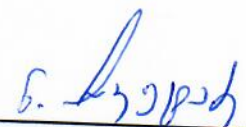
ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	2,193,062	414,143	311,575
გაცემული სესხები	7	2,519	836,245	434,283
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები		-	3,471	45
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა		16,929	55,451	
გადახდილი ავანსები		73,229	21,001	5,473
საგადასახადო აქტივი		147,481	219,611	-
ძირითადი საშუალებები	9	48,125	80,674	54,582
არამატერიალური აქტივები	10	-	334,732	1,178
სულ აქტივები		2,481,345	1,965,328	807,136
კაპიტალი და ვალდებულებები				
მიმდინარე ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა დავალიანება		600,445	229,220	227,807
წინასწარ მიღებული თანხები		10,162	10,162	-
საგადასახადო ვალდებულება		-	-	28,050
მიღებული სესხები	8	3,085,663	1,694,287	87,715
სულ ვალდებულებები		3,696,270	1,933,669	343,572
კაპიტალი				
საემისიო კაპიტალი		1,466,631	1,466,631	495,235
პრივილეგირებული აქციები		250,000	250,000	200,000
დაგროვილი ზარალი		(2,931,556)	(1,684,972)	(231,671)
სულ კაპიტალი		(1,214,925)	31,659	463,564
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		2,481,345	1,965,328	807,136


 ნიკოლოზ გვერიაშვილი
 დირექტორი


 ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები			
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,379,772	283,269
საპროცენტო ხარჯი	12	(132,626)	(94,780)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1,247,146	188,489
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	7	(1,300,538)	(756,256)
წმინდა საპროცენტო ზარალი გაუფასურების შემდეგ		(53,392)	(567,767)
ამონაგები		58,486	519,815
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება		(40,523)	(475,521)
საერთო მოგება		(35,429)	(523,473)
სხვა შემოსავალი		34,567	225,346
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი		(67,266)	(39,156)
შრომის ანაზღაურება		(328,019)	(438,803)
ძირითადი და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	11	(370,471)	-
იჯარის ხარჯი		(58,142)	(119,710)
საკონსულტაციო ხარჯი	13	(69,118)	(54,553)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	9,10	(33,225)	(42,123)
სხვა ხარჯები	14	(308,869)	(434,625)
ზარალი დაბეგვრამდე		(1,235,972)	(1,427,097)
მოგების გადასახადი ხარჯი		-	-
წმინდა ზარალი		(1,235,972)	(1,427,097)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული ზარალი		(1,235,972)	(1,427,097)

ნიკოლოზ ფერიაშვილი
 დირექტორი

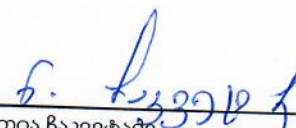
ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები			
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,379,772	283,269
საპროცენტო ხარჯი	12	(132,626)	(94,780)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1,247,146	188,489
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	7	(1,300,538)	(756,256)
წმინდა საპროცენტო ზარალი გაუფასურების შემდეგ		(53,392)	(567,767)
ამონაგები		58,486	519,815
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება		(40,523)	(475,521)
საერთო მოგება		(35,429)	(523,473)
სხვა შემოსავალი		34,567	225,346
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი		(67,266)	(39,156)
შრომის ანაზღაურება		(328,019)	(438,803)
ძირითადი და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	11	(370,471)	-
იჯარის ხარჯი		(58,142)	(119,710)
საკონსულტაციო ხარჯი	13	(69,118)	(54,553)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	9,10	(33,225)	(42,123)
სხვა ხარჯები	14	(308,869)	(434,625)
ზარალი დაბეგვრამდე		(1,235,972)	(1,427,097)
მოგების გადასახადი ხარჯი		-	-
წმინდა ზარალი		(1,235,972)	(1,427,097)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული ზარალი		(1,235,972)	(1,427,097)


 ნიკოლოზ გვერიაშვილი
 დირექტორი


 ნათია ჩაკვეტაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	საემისიო კაპიტალი	პრემიუმი	პრივილ. აქციები	დაგროვილი ზარალი	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	495,235	-	200,000	(231,671)	463,564
ცვლილებები კაპიტალში	913,422	57,974	50,000		971,396
წლის სრული ზარალი	-	-	-	(1,427,097)	(1,427,097)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	(26,204)	(26,204)
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,408,657	57,974	250,000	(1,684,972)	31,659
წლის სრული ზარალი	-	-	-	(1,235,972)	(1,235,972)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	(10,612)	(10,612)
2018 წლის 31 დეკემბერი	1,408,657	57,974	250,000	(2,931,556)	(1,214,925)

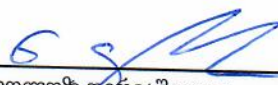
ნიკოლოზ ფერიაშვილი
 დირექტორი

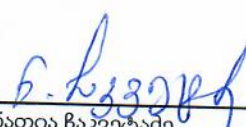
ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	სამისიო კაპიტალი	პრემიუმი	პრივილ. აქციები	დაგროვილი ზარალი	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	495,235	-	200,000	(231,671)	463,564
ცვლილებები კაპიტალში	913,422	57,974	50,000		971,396
წლის სრული ზარალი	-	-	-	(1,427,097)	(1,427,097)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	(26,204)	(26,204)
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,408,657	57,974	250,000	(1,684,972)	31,659
წლის სრული ზარალი	-	-	-	(1,235,972)	(1,235,972)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	(10,612)	(10,612)
2018 წლის 31 დეკემბერი	1,408,657	57,974	250,000	(2,931,556)	(1,214,925)


 ნიკოლოზ გვერიაშვილი
 დირექტორი


 ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ
 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის ზარალი:		(1,235,972)	(1,427,097)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	33,225	42,123
კურსთაორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი		67,266	39,156
ძირითადი და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება		370,471	-
საპროცენტო შემოსავალი	13	(1,379,772)	(283,269)
საპროცენტო ხარჯები		132,626	94,780
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7	1,300,538	756,256
ფულადი სახსრების გადიება საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(711,618)	(778,051)
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში			
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების შემცირება/(ზრდა)		3,471	(3,426)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნის შემცირება/(ზრდა)		38,522	(55,451)
კლიენტებზე გაცემულ სესხების შემცირება/(ზრდა)		408,994	(1,367,807)
წინასწარ გადახდილი თანხების ზრდა		(52,228)	(15,528)
სავაჭრო და სხვა დავალიანება ზრდა		371,225	1,413
წმინდა ფულადი სახსრების შემოძინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		58,366	(2,218,850)
მიღებული პროცენტი		467,428	242,643
გადახდილი პროცენტი		(104,369)	(72,391)
წმინდა ფულადი საშუალებების შემოძინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობებიდან		421,425	(2,048,598)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	9	(25,428)	(44,449)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	10	(10,987)	(357,320)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(36,415)	(401,769)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		2,170,000	1,585,713
სესხის დაფარვა		(766,849)	(4,830)
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება		-	50,000
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება		-	913,422
დივიდენდის გაცემა		(10,612)	(26,204)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		1,392,539	2,518,101
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		1,777,549	67,734
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	6	414,143	311,575
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა			
ფულისა და ფულის ექვივალენტებზე		1,370	34,834
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	6	2,193,062	414,143

ნიკოლოზ ფერიაშვილი
 დირექტორი

ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
 ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის ზარალი:		(1,235,972)	(1,427,097)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	33,225	42,123
კურსთაორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი		67,266	39,156
ძირითადი და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება		370,471	-
საპროცენტო შემოსავალი	13	(1,379,772)	(283,269)
საპროცენტო ხარჯები		132,626	94,780
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7	1,300,538	756,256
ფულადი სახსრების გადიება საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		(711,618)	(778,051)
მოძრაობა მიმოცევა კაპიტალში			
სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების შემცირება/(ზრდა)		3,471	(3,426)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნის შემცირება/(ზრდა)		38,522	(55,451)
კლიენტებზე გაცემულ სესხების შემცირება/(ზრდა)		408,994	(1,367,807)
წინასწარ გადახდილი თანხების ზრდა		(52,228)	(15,528)
სავაჭრო და სხვა დავალიანება ზრდა		371,225	1,413
წმინდა ფულადი სახსრების შემოძინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		58,366	(2,218,850)
მიღებული პროცენტი		467,428	242,643
გადახდილი პროცენტი		(104,369)	(72,391)
წმინდა ფულადი საშუალებების შემოძინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		421,425	(2,048,598)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	9	(25,428)	(44,449)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	10	(10,987)	(357,320)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(36,415)	(401,769)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საბანკო სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		2,170,000	1,585,713
სესხის დაფარვა		(766,849)	(4,830)
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება		-	50,000
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება		-	913,422
დივიდენდის გაცემა		(10,612)	(26,204)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		1,392,539	2,518,101
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		1,777,549	67,734
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	6	414,143	311,575
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა			
ფულისა და ფულის ექვივალენტებზე		1,370	34,834
ფული და ფულის ექვივალენტები წლის ბოლოს	6	2,193,062	414,143

ნიკოლოზ ფერიაშვილი
 დირექტორი

ნათია ჩაკვეტაძე
 მთავარი ბუღალტერი

11-32 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1. ჯგუფი და საქმიანობა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოქეი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართია: საქართველო, თბილისი, დიდმის სასწავლო საცდელი მეურნეობის ტერიტორია, სართული 5.

მშობელი კომპანიის მმართველი ორგანოებია: სამეთვალყურეო საბჭო (თავმჯდომარე: კახა ხაზარაძე) და დირექტორატი (გენერალური დირექტორი: ნიკოლოზ ფერიაშვილი, აღმასრულებელი დირექტორი: ლუკა პოპიაშვილი, ფინანსური დირექტორი: ირაკლი ფერაძე).

მშობელი კომპანია დაფუძნდა 2015 წლის 27 ნოემბერს, მთავარი პროდუქტებია ონლაინ განვადებები და სესხები, ოფისი მდებარეობს თბილისში.

მშობელი კომპანიის აქციონერები არიან:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2017
აქციონერები	პროცენტი %	პროცენტი %	პროცენტი %
შპს საერთაშორისო კორპორაცია აი სი არ	40	40	72
ლევან ბაღდავაძე	-	8	10
ზაზა კიკვაძე	-	8	10
შპს გლობალ კორპორეიშენ	3	3	-
ლუკა პოპიაშვილი	-	17	-
ნიკოლოზ ფერიაშვილი	9	2	-
ირაკლი აფაქიძე	2	2	-
ენ ჯი აი	46	20	8
სულ	100 %	100 %	100 %

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

შვილობილი კომპანია	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017	საქმიანობა
შპს ჰიპპო ონლაინ შოპი	100%	100%	-	ონლაინ ვაჭრობა
შპს ჰიპპო სისტემ				
სოლუმენი	100%	100%	100%	არ ფუნქციონირებს
შპს ჰიპპო ისთეითი	100%	100%	100%	არ ფუნქციონირებს

მიკროსაფინანსო ბაზარზე არსებული სირთულეებიდან გამომდინარე, ასევე მშობელ კომპანიაში არსებული ფინანსური და საოპერაციო სირთულეებისა და ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული რეგულაციების გამო (შენიშვნა 16), ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა მშობელი კომპანიის ლიკვიდაცია. 2018 წლის 31 დეკემბერს მშობელმა კომპანიამ სს „პაშა ბანკისგან“ აიღო 2,170,000 ლარის ოდენობის სესხი ვალდებულებების დასაფარად. აღნიშნული სესხის დაფარვას მშობელი კომპანია აპირებს საკუთარი აქტივების სს „პაშა ბანკისთვის“ გადაცემით. შესაბამისად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია არაფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

2. მომზადების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. როგორც ეს აღწერილია 1-ელ განმარტებით შენიშვნაში, წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია არაფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებით, ვინაიდან აქტივებისა და ვალდებულებების რეალიზაცია დაგეგმილია ანგარიშგებიდან მოკლევადიან, 12 თვეზე ნაკლებ, პერიოდში.

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის ჯგუფის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად პირველად მოხდა ფასს-ების გამოყენება. შესაბამისად, ჯგუფმა მოამზადა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული და შემდეგ პერიოდებზე. ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ჯგუფმა საწყისი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოამზადა 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რაც არის ჯგუფის ფასს-ებზე გადასვლის თარიღი.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებსა და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. ჯგუფის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ჯგუფი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იყენებს ფუნქციის მიხედვით ხარჯების კლასიფიკაციას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდებოდა ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

საანგარიშგებო და წარდგენის ვალუტა

ჯგუფის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა(გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044	2.794

საშუალო გაცვლითი კურსი	2018	2017
1USD/GEL	2.5345	2.5086
1EUR/GEL	2.9913	2.8322

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან. ჯგუფს არ დაუწერგავს არც ერთი სტანდარტი, ცვლილება ან შესწორება, რომელიც უკვე გამოცემულია, თუმცა ძალაში შესული არ არის.

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა ფასს 15 და ფასს 9. აღნიშნული ახალი სააღრიცხვო სტანდარტების დანერგვით გამოწვეული ცვლილების შინაარსი და ეფექტი აღწერილია ქვემოთ.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს არ გადაუწერგავს 2017 წლის შესადარისი ინფორმაცია ფასს 9-ის მიხედვით, შესაბამისად 2017 წლის შესადარისი ინფორმაცია გაცხადებულია ბასს 39-ის შესაბამისად.

ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ (SPPI) კრიტერიუმს, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. სავალო ფინანსური აქტივები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI კრიტერიუმს.

თავდაპირველი აღიარებისას მათი კლასიფიკაცია განისაზღვრება იმ ბიზნესმოდელის საფუძველზე, რომლითაც იმართება ეს ფინანსური ინსტრუმენტები:

- ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“ ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით;
- ინსტრუმენტები, რომელთა მართვის საფუძველია „ფლობა ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში;
- ინსტრუმენტები, რომლების იმართება სხვა საფუძველზე, მათ შორის სავაჭრო ფინანსური აქტივები, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში.

წილობრივი ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული უნდა იქნეს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ხდება ინსტრუმენტების შეუქცევადი კლასიფიცირება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა(გაგრძელება)

კლასიფიცირებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ყველა რეალიზებული და არარეალიზებული შემოსულობა და ზარალი, გარდა დივიდენდის სახით მიღებული შემოსავლისა, აღიარებული უნდა იქნეს სხვა სრულ შემოსავალში, მოგებაში ან ზარალში შემდგომი რეკლასიფიცირების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება მეტწილად უცვლელი რჩება და არ განსხვავდება არსებული ბასს 39-ის მოთხოვნებისგან. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კვლავ შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები აღარ არის გამიჯნული დაკავშირებული ფინანსური აქტივისგან.

ა) გაუფასურება

ბასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომა ჩაანაცვლა ფასს 9-ის საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მიდგომამ.

რეზერვები ეფუძნება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას. ჯგუფის გაუფასურების დარიცხვის მეთოდი განხილულია შენიშვნა 7-ში.

ფასს 9-ის დანერგვას არ ჰქონია რაოდენობრივი გავლენა 2018 წლის 1 იანვრის და 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფასს 15 „შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“

ფასს 15, რომელიც გამოიცა 2014 წლის მაისში და შეცვლილ იქნა 2016 წლის აპრილში, განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარებისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც ჯგუფი მოელის.

მომხმარებლისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. თუმცა, სტანდარტი არ ეხება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან და იჯარასთან დაკავშირებულ შემოსავალს, აქედან გამომდინარე, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის შემოსავლის ძირითად ნაწილზე, მათ შორის

საპროცენტო შემოსავალზე. შედეგად, ჯგუფის შემოსავლის უმეტესი ნაწილი არ შეცვლილა სტანდარტის დანერგვის შედეგად.

მოგების გადასახადი

საგადასახადო ხარჯები წარმოადგენს მთლიან თანხას, რომელიც შედის მოგება-ზარალში მიმდინარე საგადასახადო და გადავადებული საგადასახადო პერიოდისათვის.

მიმდინარე გადასახადი არის მოგების გადასახადის თანხა, რომელიც გადასახდელია ან უკან დაბრუნებადია დასაბეგრ მოგებასა ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისათვის.

გადავადებული გადასახადის აქტივი ან ვალდებულება აღიარებულია გადასახადისათვის, რომელიც ამოღებადია ან გადასახდელია სამომავლო პერიოდებში, როგორც წარსული

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

გარიგებების ან ღონისძიებების შედეგი. გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა სხვაობისგან (ცნობილია, როგორ დროებითი სხვაობა) ფინანსური მდგომარეობის შესახებ განაცხადში მოცემული აქტივების და ვალდებულებებში საბალანსო მაჩვენებლებსა და მათ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის. აქტივების საგადასახადო ბაზა განისაზღვრება აქტივების გათავისუფლების თანმიმდევრობით.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებში აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რასაც მოსალოდნელია, რომ გაზრდის მომავალში დასაბეგრ მოგებას, გარდა მათი, რაც დაკავშირებულია გუდვილთან. გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია ყველა დროებითი სხვაობისათვის, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ შეამცირებს მომავალში დასაბეგრ მოგებას და ნებისმიერ გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ფასდება უმაღლესი თანხით, რომელიც მეტად მოსალოდნელია, რომ არ იქნება ამოღებული, მიმდინარე ან სამომავლო გეგმიური დასაბეგრი მოგების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივების წმინდა საანგარიშო ღირებულება განიხილება ყოველ სააღრიცხვო თარიღზე და რეგულირდება, რათა ასახოს მომავალი დასაბეგრი მოგების ახლანდელი შეფასება. ნებისმიერი რეგულირება აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, თუ სხვა მთლიანი შემოსავლის პუნქტისათვის არ არის დამხასიათებელი. გადავადებული გადასახადი გამოიანგარიშება საგადასახადო ტარიფით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ გავრცელდება დასაბეგრ მოგებაზე (საგადასახადო ზარალი) იმ პერიოდისათვის, როცა მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ გადავადებული საგადასახადო აქტივები განთავისუფლდება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები დაიფარება, იმ საგადასახადო ტარიფების საფუძველზე, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

თავდაპირველი აღირება

აღიარების თარიღი

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც

ჯგუფმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ბაზარზე ზოგადად არსებული პრაქტიკით განსაზღვრულ პერიოდში.

თავდაპირველი შეფასება

თავდაპირველი შეფასებისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის კლასიფიკაცია დამოკიდებულია სახელშეკრულებლო პირობებსა და ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელზე. თავდაპირველად ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, ასეთ შემთხვევაში ამ თანხებს ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

2018 წლის 1 იანვრიდან, ჯგუფი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელიდან და სახელშეკრულებლო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით:

- ამორტიზირებული ღირებულება;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

2018 წლის 1 იანვრამდე ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებად და მოთხოვნებად (ამორტიზირებული ღირებულება),

გასაყიდად გამოზნულად ან დაფარვის ვადამდე ფლობილად (ამორტიზირებული ღირებულება).

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამოზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

კლიენტებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით

2018 წლის 1 იანვრამდე კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავდა არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ იყო კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ აქტივებისა:

- რომლებსაც ჯგუფი უპირებს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს მომავალში გაყიდვას;
- რომლებსაც ჯგუფი თავდაპირველი აღიარებისას მიაკუთვნებს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახულის ან გასაყიდად გამოზნულის კატეგორიას;
- რომლებზეც ჯგუფმა შეიძლება სრულად ვერ ამოიღოს თავდაპირველი ინვესტიცია ამა თუ იმ მიზეზით, გარდა კრედიტის გაუარესების მიზეზისა, და რომელიც მიეკუთვნება გასაყიდად გამოზნულის კატეგორიას.

2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების და სხვა ფინანსური ინვესტიციების შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით იმ შემთხვევაში, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- 1) ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით.
- 2) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.

ზემოხსენებული პირობების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნესმოდელის შეფასება

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება ისეთ დონეზე, რომელიც გვიჩვენებს, რა მეთოდებით ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფების ერთობლივად მართვა ბიზნესის გარკვეული მიზნების მისაღწევად.

ბიზნესმოდელი არ წარმოადგენს ცალკეული ინსტრუმენტებისთვის გამოსაყენებელ საკლასიფიკაციო მიდგომას, არამედ იგი უნდა განისაზღვროს აგრეგირების უფრო მაღალ დონეზე და დაფუძნებული უნდა იყოს ისეთ დაკვირვებად ფაქტორებზე, როგორიც არის, მაგალითად: როგორ ხდება ბიზნესმოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და ამ საკითხების შესახებ საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ინფორმირება;

რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენს მოცემული ბიზნესმოდელის (და ამ ბიზნესმოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების) ეფექტურობაზე და კონკრეტულად როგორ ხორციელდება ამ რისკების მართვა;

რა ფორმით ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ეფუძნება თუ მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას);

მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და გაყიდვების დროულობა ასევე მნიშვნელოვანია ბიზნეს მოდელის შესაფასებლად.

ბიზნესმოდელის შეფასება დაფუძნებულია გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებზე, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ ფულადი ნაკადები ისეთი გზით წარმოიქმნება, რომელიც განსხვავდება ბიზნესმოდელის შეფასების თარიღით საწარმოს მოლოდინებისგან, ეს არ გამოიწვევს მოცემული ბიზნესმოდელის ფარგლებში დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის

ცვლილებას, თუმცა ინფორმაციის გათვალისწინება მოხდება მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება

კლასიფიკაციის შემდეგ ეტაპზე ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების მანძილზე (მაგალითად, იმ შემთხვევაში, თუ ხორციელდება გადახდები ძირითადი თანხის დასაფარად ან პრემიუმის/ დისკონტის ამორტიზაცია).

ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკის ანაზღაურება პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტებია. იმისათვის, რომ განისაზღვროს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ჯგუფი მიმართავს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოსახულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს არაარსებითზე მეტ რისკს ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სახელშეკრულებო გარიგებას, არ წარმოქმნის ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხის და დაუფარავ ბალანსზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები

2018 წლის 1 იანვრამდე, გაცემული სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენდნენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ იყვნენ კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ იყო განკუთვნილი სასწრაფო

ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ იყო კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ასეთი აქტივები აღირიცხებოდა ამორტიზირებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდებოდა მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდებოდა სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტა ან გაუფასურება, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება ზას 39-ის მიხედვით

2018 წლის 1 იანვრამდე ჯგუფი აფასებდა, ყოველ საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობდა თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდებოდა. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებლად მიიჩნეოდა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობდა რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ზარალის დადგომის შემთხვევა (ან შემთხვევებს) გავლენა ჰქონდა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური

აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა საწრმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელი იყო. გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება ყოფილიყო იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი განიცდიდა მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდიდა ან აგვიანებდა სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობდა გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებდა მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების

დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების ნიშანი ასევე არის ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი და ხანგრძლივი შემცირება მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე.

ჯგუფი მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში კოლექტიურად აფასებდა, არსებობდა თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

თუ დადგინდებოდა, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, ხდებოდა ზარალის ოდენობის დაანგარიშება, რაც წარმოადგენდა სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას (ჯერ არ მომხდარი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამოკლებით) დადისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისთვის სხვაობას სამართლიან ღირებულებასა და ინვესტიციის ღირებულებას შორის. აქტივის ღირებულება მცირდებოდა და ზარალი აისახებოდა მოგება ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდებოდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით შემცირებულ ძირზე, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენებოდა გაუფასურების ზარალის ოდენობის დასათვლელად სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერებოდა გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან და ხდებოდა უზრუნველყოფების რეალიზაცია ან ჯგუფისთვის გადაცემა. თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდებოდა და ეს შემცირება ობიექტურად

უკავშირდებოდა გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდებოდა მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მოგება ზარალის ანგარიშში, გარდა გასაყიდად არსებული ინვესტიციებისა, რომელთა შემთხვევაშიც სამართლიან ღირებულებაში ზრდა გაუფასურების შემდეგ აღიარდებოდა სხვა სრული შემოსავლის ფარგლებში.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ჯგუფდებოდა ჯგუფის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემის მიხედვით, რაც მოიცავდა საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორიცაა აქტივის სახეობა, ინდუსტრია, უზრუნველყოფილი საგნის სახეობა, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა შესაბამისი ფაქტორები.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განისაზღვრა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალის გამოცდილება დაკორექტირდა არსებული ემპირიული მონაცემების მიხედვით, რათა აესახა დღევანდელი

პირობების ეფექტი, რომელიც არ მოქმედებდა იმ წლებზე, საიდანაც მიღებულია ისტორიული ზარალის გამოცდილება და უგულებელყოფილიყო წინა პერიოდში არსებული იმ პირობების ეფექტი, რომელიც დღეისათვის აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავდა და უკავშირდებოდა წლიდან წლამდე შესაბამის ემპირიულ მონაცემებში მომხდარ ცვლილებებს (როგორიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში განცდილი ზარალის ან მისი მასშტაბის განმსაზღვრელი იყო).

რეგულარულად ხდებოდა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების იმ მეთოდოლოგიის და დაშვებების გადახედვა, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, რათა შემცირებულიყო სხვაობა მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ზარალს შორის. 2018 წლის 1 იანვრიდან კი ბასს 39 ჩანაცვლდა ფასს 9-ით.

ფასს 9-ის მიხედვით გაუფასურების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნა 7-ში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და

ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს

გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ჩამოწერა

2018 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან სრულად მას შემდეგ, რაც ჯგუფი შეწყვეტს თანხის ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდგომ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. შემდგომ პერიოდში თანხის ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან სალაროში და ბანკებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშებზე არსებული ფულისგან, რომლებიც ექვემდებარება ფასის შეცვლის მცირედ რისკს.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. თავდაპირველი ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლისა და არანაზღაურებადი შემქნის გადასახდების, ასევე სხვა პირდაპირ მიკუთვნებული გადასახადების ჩათვლით. როდესაც ძირითადი საშუალების ერთეული შეადგენს მთავარ კომპონენტებს, რომელსაც აქვს ექსპლუატაციის სხვადასხვა ვადა, ისინი ითვლება, როგორც ცალკეული ძირითადი საშუალების ერთეული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ძირითადი საშუალებების ცვეთისათვის:

<i>ძირითადი საშუალების ჯგუფი</i>	<i>სასარგებლო მომსახურების ვადა</i>
ოფისის აღჭურვილობა	5 წელი
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5 წელი

ძირითადი საშუალების ერთეული ჩამოიწერება ლიკვიდაციისას ან როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისებისგან აღარ არის მოსალოდნელი სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის ჩამოწერისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის მოგება-ზარალის ანგარიშში, როდესაც აქტივი ჩამოიწერება.

ძირითადი საშუალებები რომელიც შეძენილია ჯგუფის მიერ და რომელთაც აქვთ განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადები, ნაჩვენებია საბალანსო ღირებულებით, დაგროვილი საამორტიზაციო და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების შედგენს ვებ გვერდი რომელიზეც ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, რომელიც ჯგუფის მიერ განსაზღვრულია 5 წლით.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

თითოეულ საანგარიშო პერიოდში ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები განიხილება, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება, რომ ამ აქტივებმა განიცადა გაუფასურების დანაკარგი. თუ არსებობს მინიშნება შესაძლო გაუფასურებაზე, ნებისმიერი ასეთი აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივის ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასდება და შედარდება მის საბალანსო მაჩვენებელთან, თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება არის უფრო მცირე, საბალანსო მაჩვენებელი შემცირდება მის შეფასებულ ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

თუ გაუფასურების ზარალი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების ზარალი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი შედგება დამფუძნებლების მიერ კაპიტალში განხორციელებული შენატანებისგან და დაგროვილი მოგებისგან. მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, რომლის შესაბამისადაც 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების განალდებული კაპიტალის

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ოდენობა არ უნდა იყოს 500,000 ლარზე ნაკლები (2017: 250,000 ლარზე ნაკლები). განაღდებული კაპიტალი მხოლოდ ფულადი ფორმით უნდა იყოს შევსებული.

დივიდენდი

დივიდენდები აღიარდება როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით.

ჯგუფი შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. თითოეულ კონტრაქტთან დაკავშირებით საწარმო ახდენს: ხელშეკრულების იდენტიფიცირებას, ხელშეკრულების შესრულების ვალდებულებებს; განსაზღვრავს გარიგების ფასს, რომელიც ითვალისწინებს ცვლადი ანაზღაურების თანხისა და ფულის დროითი ღირებულების შეფასებებს; გარიგების ფასს ანაწილებს თითოეულ შესასრულებელ ვალდებულებაზე განცალკევებით გასაყიდი შედარებითი ფასის საფუძველზე; და აღიარებს ამონაგებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც თითოეული შესრულების ვალდებულება დაკმაყოფილებულია იმ გზით, რომელიც ასახავს დაპირებული საქონლისა ან მომსახურების გადაცემას მომხმარებელზე.

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მეშვეობით. აღნიშნული მეთოდით, საპროცენტო შემოსავლებსა და ხარჯებში კლასიფიცირდება ხელშეკრულების მხარეების მიერ გადახდილი და მიღებული ყველა საზღაური, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, საოპერაციო ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

საზღაურები, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავენ საზღაურებს, რომლებიც მიღებულ ან გადახდილ იქნა სუბიექტის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასა ან შეძენასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად როგორც კრედიტუნარიანობის დადგენისთვის, გარანტიებისა თუ უზრუნველყოფის შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგებასთან დაკავშირებული დოკუმენტების დამუშავების საზღაურები.

4. გამოცემული ფასს სტანდარტები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა

გამოცემული ფასს სტანდარტები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა არ არის რელევანტური ჯგუფისთვის, რადგან როგორც 1-ელ და მე - 2 განმარტებით შენიშვნებშია განმარტებული, მიმდინარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია სალიკვიდაციო საწარმოს პრინიპით და მომავალი პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება არ არის პერსპექტივაში.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო დაშვებები და შეფასებები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავლებსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა და პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობისთვის და კონსოლიდირებული ფინანსური შედეგებისათვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი - გაუფასურების ზარალის შეფასება, როგორც ფასს 9 - ის, ასევე ბასს 39 - ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების, ასევე უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზი ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შესაძლოა განაპირობოს რეზერვის სხვადასხვა დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ჯგუფი იყენებს ვადაგადაცილებულ დღეებზე დაფუძნებულ მოდელს, რომელიც ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას. ჯგუფი ასევე ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნიდან ამოღებად თანხას, რომლითაც ამცირებს რეზერვის მოცულობას. ჯგუფს აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგი, რომლის მიხედვითაც სესხები იყოფა ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით სხვადასხვა ჯგუფებად და ენიჭება დეფოლტის ალბათობა.

საგადასახადო კანონმდებლობა - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. ხელმძღვანელობის მიერ ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობისა და ცვლილებების ინტერპრეტაცია შეიძლება შესაბამისმა ორგანოებმა ეჭვქვეშ დააყენონ. შემოწმებისას შეიძლება მოხდეს დამატებითი გადასახდელების, ჯარიმების ან საურავების დარიცხვა.

ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო დაშვებები და შეფასებები (გაგრძელება)

გადასახადები - გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისათვის იმდენად, რამდენადაც შესაძლებელია, რომ დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი იყოს, რომლის მიმართ დანაკარგები იქნება გამოყენებული. ხელმძღვანელობის მნიშვნელოვანი გადაწყვეტილებები საჭიროა იმ გადადებული საგადასახადო აქტივების ოდენობის დასადგენად, რომელიც შესაძლოა აღიარებული იყოს, მსგავსი დროის გრაფიკის და მომავალი დასაბეგრი მოგების დონის საფუძველზე, სამომავლო საგადასახადო გეგმიურ სტრატეგიებთან ერთად. ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გააჩნდა არაარსებითი გადავადებული გადასახადის ნაშთები და მათი ასახვა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ მიიჩნია მნიშვნელოვნად.

აქტივებისა და ვალდებულებების სალიკვიდაციო ღირებულების განსაზღვრა - მშობელმა კომპანიამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა არაფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებით და შესაბამისად ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახა სალიკვიდაციო ღირებულებით. მშობელმა კომპანიამ იმსჯელა და გამოიყენე გარკვეული დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების სალიკვიდაციო ღირებულებასთან დაკავშირებით. აქტივებისა და ვალდებულებების სალიკვიდაციო ღირებულების გაანგარიშება დაფუძნებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ მოკლევადიან პერიოდში მათი რეალიზაციის მოსალოდნელ ღირებულებაზე.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	19,932	140,268	309,777
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	3,130	273,875	1,798
ფული გზაში	2,170,000	-	-
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	2,193,062	414,143	311,575

*2018 წლის 31 დეკემბერს მშობელმა კომპანიამ სს „პაშა ბანკისგან“ აიღო 2,170,000 ლარის ოდენობის სესხი, რომელიც ანგარიშზე აისახა 2019 წლის 3 იანვარს.

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე კლასიფიცირებულია, როგორც არასარიცხოვრო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც ჯგუფში შემავალ კომპანიებს მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	1,021,441	1,580,957	463,484
დარიცხული პროცენტი	951,641	46,813	6,068
კლიენტზე გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	1,973,082	1,627,770	469,552
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(1,970,563)	(791,525)	(35,269)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდგომ	2,519	836,245	434,283

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული სესხის ანალიზი სესხის ტიპის მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
განვადება	1,973,082	1,627,770	469,552
გამოკლებული: სესხის შესაძლო დანაკარგების ანარიცხი	(1,970,563)	(791,525)	(35,269)
სულ გაცემული სესხები გაუფასურების შემდგომ	2,519	836,245	434,283

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2018	2017
1 იანვარი	(791,525)	(35,269)
სესხის ჩამოწერა	121,500	-
წლის დარიცხვა	(1,300,538)	(756,256)
31 დეკემბერი	(1,970,563)	(791,525)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მთლიანი გაცემული სესხები წარმოადგენს სს „პაშა ბანკისგან“ მიღებული სესხის უზრუნველყოფას. სესხის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნა 8 - ში.

8. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
უცხოურ ვალუტაში	915,663	1,675,692	87,715
ეროვნულ ლარში	2,170,000	18,595	-
სულ მიღებული სესხები	3,085,663	1,694,287	87,715

მიღებული სესხების 100% არის 1 წლიანი ვადით, უცხოურ ვალუტაში სესხები ჯგუფს აქვს მიღებული წლიურ 11 პროცენტში, ხოლო ლარში - წლიურ 15 პროცენტში.

*2018 წლის 31 დეკემბერს მშობელმა კომპანიამ მიიღო 2,170,000 ლარის სესხი ეროვნულ ვალუტაში სს „პაშა ბანკისგან“ 15 პროცენტის წლიური განაკვეთით 1 წლის ვადით. მშობელი კომპანიის მთლიანი აქტივები განისაზღვრა როგორც უზრუნველყოფა.

9. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი დასხვა ინვენტარი	სულ
1 იანვარი 2017	30,233	31,541	61,774
მატება	34,503	9,945	44,449
31 დეკემბერი, 2017	64,736	41,486	106,222
მატება	8,730	16,698	25,428
31 დეკემბერი, 2018	73,466	58,184	131,650
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება			
1 იანვარი 2017	408	6784	7,192
წლის ცვეთის დარიცხვა	10,221	8,135	18,356
31 დეკემბერი, 2017	10,629	14,919	25,548
წლის ცვეთის დარიცხვა	4,044	3,218	7,262
გაუფასურების ზარალი	30,167	20,548	50,725
31 დეკემბერი, 2018	44,840	38,685	83,525
საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი, 2017	29,825	24,757	54,582
31 დეკემბერი, 2017	54,107	26,568	80,674
31 დეკემბერი, 2018	28,626	19,509	48,125

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა ძირითადი საშუალება წარმოადგენს სს „პაშა ბანკისგან“ მიღებული სესხის უზრუნველყოფას. სესხის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნა 8 - ში.

10. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	კებ-გვერდი
1 იანვარი, 2017	1,178
მატება	357,320
31 დეკემბერი, 2017	358,498
მატება	10,986
31 დეკემბერი, 2018	369,484
დაგროვილი ამორტიზაცია	
1 იანვარი, 2017	-
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	23,766
31 დეკემბერი, 2017	23,766
წლის დარიცხული ამორტიზაცია	25,963
გაუფასურების ზარალი	319,755
31 დეკემბერი, 2018	369,484
საბალანსო ღირებულება	
1 იანვარი, 2017	1,178
31 დეკემბერი, 2017	334,732
31 დეკემბერი, 2018	-

11. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

2018 წლის განმავლობაში ჯგუფის ბალანსზე არსებული ძირითადი საშუალებები გაუფასურდა 50,715 ლარით, არამატერიალური საშუალებები 319,755 ლარით. სულ 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის გაუფასურების ზარალმა შეადგინა 370,471 ლარი (2017: ნული). გაუფასურების შემდეგ არსებული საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს იმ ოდენობას, რასაც ჯგუფი მოელის მათი რეალიზაციის შედეგად ლიკვიდაციის პირობებში.

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებდან	445,854	283,269
შემოსავალი ჯარიმებიდან	933,918	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,379,772	283,269
საპროცენტო ხარჯები	2018	2017
მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	(132,626)	(94,780)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(132,626)	(94,780)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,247,146	188,489

13. საკონსულტაციო ხარჯი

	2018	2017
კოლექტიური მომსახურების ხარჯი	37,393	41,810
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	14,160	9,440
სხვა საკონსულტაციო ხარჯი	17,565	3,303
სულ საკონსულტაციო ხარჯი	63,218	54,553

14. სხვა ხარჯი

	2018	2017
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	129,061	127,851
საოფისე და საკანცელარიო ხარჯი	73,945	30,525
მომსახურების ხარჯი	52,495	20,280
რეკლამის ხარჯი	30,975	222,794
კომუნიკაციის ხარჯი	14,725	10,828
ტრანსპორტირების ხარჯი	5,319	15,684
კომუნალური ხარჯი	2,349	6,663
სულ სხვა ხარჯი	307,902	634,606

15. ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფი დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე. რისკის უმთავრესი სახეებია: საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

ჯგუფის მიერ გამოყენებული და საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	2,193,062	414,143	311,575
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	2,519	836,245	434,283
სულ საკრედიტო რისკის საფრთხე		2,195,581	1,250,388	745,858

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძნობელობას 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის, ასევე 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, სადაც არ არის გათვალისწინებული უზრუნველყოფა და კრედიტის დაცვის სხვა ზომები. საბალანსო აქტივების საკრედიტო რისკის მგრძნობიარობა დაფუძნებულია საბალანსო ღირებულებაზე რომელიც მითითებულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ჯგუფი განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრძნობიარობას.

საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა)საპროცენტო რისკში (ბ)სავალუტო რისკში, რომელზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები.

15. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი - ჯგუფზე ზემოქმედებას ახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობასა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობაზე სავალუტო გაცვლითი კურსის დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის მგრძნობიარობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მიმართ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		31 დეკემბერი 2018	
	ფინანსური აქტივი	ფინანსური ვალდებულება	ნეტო ფინანსური ვალდებულება
აშშ დოლარი	3,130	915,663	896,746
სულ	3,130	915,663	896,746

		31 დეკემბერი 2018
		ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება		(89,675)
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება		89,675

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის მგრძნობიარობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მიმართ 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		31 დეკემბერი 2017	
	ფინანსური აქტივი	ფინანსური ვალდებულება	ნეტო ფინანსური ვალდებულება
აშშ დოლარი	273,875	1,694,287	(1,428,348)
სულ	273,875	1,694,287	(1,428,348)

		31 დეკემბერი 2017
		ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება		(142,835)
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება		142,835

		1 იანვარი 2017	
	ფინანსური აქტივი	ფინანსური ვალდებულება	ნეტო ფინანსური აქტივი
აშშ დოლარი	309,777	87,715	222,062
სულ	309,77	87,715	222,062

		1 იანვარი 2017
		ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება		22,206
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება		(22,206)

15. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს . არაფულადი აქტივებში ინვესტიციები არ გამოიწვევს მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდურობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების დარეგულირება არსებითად მნიშვნელოვანია .

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ჯგუფის ლიკვიდურობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე
ფინანსური აქტივები	
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,193,062
პროცენტიან აქტივები	
გაცემული სესხები	2,519
სულ ფინანსური აქტივები	2,195,581
ფინანსური ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	3,085,663
სულ პროცენტიანი ვალდებულებები	
სავაჭრო ვალდებულებები	594,545
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,680,208
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	(1,484,627)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ჯგუფის ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე
ფინანსური აქტივები	
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,694,287
პროცენტიანი აქტივები	
გაცემული სესხები	836,245
სულ ფინანსური აქტივები	2,530,532
ფინანსური ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	1,694,287
სულ პროცენტიან ვალდებულებები	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	229,220
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,923,507
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	607,025

15. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ჯგუფის ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე
ფინანსური აქტივები	
ფული და ფულის ექვივალენტები	311,515
პროცენტიანი აქტივები	
გაცემული სესხები	434,283
სულ ფინანსური აქტივები	745,798
ფინანსური ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	87,715
სულ პროცენტიან ვალდებულებები	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	255,858
სულ ფინანსური ვალდებულებები	343,573
ლიკვიდურობის წმინდა პოზიცია	90,710

16. კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნებთან მიმართებაში.

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017	1 იანვარი 2017
საემისიო კაპიტალი	1,466,631	1,466,631	495,235
დაგროვილი ზარალი მოგება	(2,931,556)	(1,684,972)	(231,671)
პრივილეგირებული აქციები	250,000	250,000	200,000
მთლიანი კაპიტალი:1	(1,214,925)	31,659	463,564
სესხების რეზერვი	1,970,563	791,525	35,269
სხვა რეზერვი	-	-	-
სულ რეზერვები: 2	1,970,563	791,525	35,269
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-
არამატერიალური აქტივები	369,484	358,498	1,178
არამატერიალური აქტივის დაგროვილი ამორტიზაცია	(49,729)	(23,766)	-
არამატერიალური აქტივის გაუფასურების ზარალი	(319,755)	-	-
სულ არამატერიალური აქტივები: 3	-	334,732	1,178
საზედამხედველოკაპიტალი: (1-2-3)	(3,185,488)	(1,094,598)	427,117

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 500,00 ლარს. 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 250,000 ლარს.

17. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს სასამართლო გადაწყვეტილებებისა და დებულებების ხშირი ცვლილება. საგადასახადო ნორმები ხშირად ბუნდოვანი და წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად განიმარტება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია ჯგუფს დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

ზემოთხსენებული ვითარებები წარმოქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც საქართველოში უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. მიუხედავად ამისა, შესაბამისი საგადასახადო ორგანოების ჯგუფისგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

18. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთები და ოპერაციები

ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ აქციონერები და უმაღლესი ხელმძღვანელობა.

ქვემოთ, ცხრილის სახით, მოცემულია იმ გარიგებების საერთო მოცულობა, რომლებიც დაიდო შესაბამის დაკავშირებულ მხარეებთან.

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 1 იანვარი
სავაჭრო და სხვა დავალიანება			
აქციონერი	104,306	146,611	46,599
სულ სავაჭრო და სხვა დავალიანება	600,445	229,220	227,807

	2018	2017
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	89,875	139,758
სულ პერსონალის ხარჯი	328,019	438,803

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 16 სექტემბერს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებამდე, ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენას: 2019 წლის 3 იანვარს მშობელმა კომპანიამ სრულად დაფარა ყველა სესხი და სავაჭრო ვალდებულება, გამონაკლისია სს „პაშა ბანკის“ სესხები რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,170,000 ლარს და გაცემულია 1 წლის ვადით და რომლის უზრუნველყოფას წარმოადგენს მშობელი კომპანიის მთლიანი აქტივები (იხ შენიშვნა 8).