

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2017 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	14
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	21
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
6. გაცემული სესხები.....	22
7. სხვა აქტივები	23
8. გადასახადები.....	23
9. მიღებული სესხები.....	24
10. მიღებული სესხები.....	26
11. სხვა ვალდებულებები	27
12. საწესდებო კაპიტალი.....	27
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	28
14. კომერციული ხარჯები	28
15. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	28
16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	29
17. სხვა ხარჯები	29
18. პირობითი ვალდებულებები.....	30
19. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	31
20. კაპიტალის მართვა	35
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	36
22. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	37

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის (შემდგომში - 'ჯგუფი') თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

მნიშვნელოვანი გარემოება - გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივის აღიარება

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-8 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივის აღიარება. გარემოებები, რომლებიც განხილულია მე-8 შენიშვნაში მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, შეძლებს თუ არა ჯგუფი დაგროვილი საგადასახადო ზარალის გამოყენებას მომდევნო წლის განმავლობაში. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვესურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ ჯგუფის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 4,500,047 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის ჯგუფის მოკლევადიანმა ვალდებულებებმა მოკლევადიან აქტივებს 3,478,552-ით გადააჭარბა. როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღნიშნული, ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე დასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საკმარისობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი: ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

9 მარტი 2018

ქრისტე ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	747,910	1,814,625
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	16,423,371	10,075,491
ძირითადი საშუალებები		22,572	45,435
სხვა აქტივები	7	26,638	565,375
მიმდინარე მოგების საგადასახადო აქტივი		2,505,996	305,960
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	8	1,579,090	994,429
მთლიანი აქტივები		21,305,577	13,801,315
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9	21,237,791	10,855,260
სხვა ვალდებულებები	10	1,944,676	322,898
მთლიანი ვალდებულებები		23,182,467	11,178,158
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	250,000	-
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		(2,126,890)	2,623,157
მთლიანი კაპიტალი		(1,876,890)	2,623,157
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		21,305,577	13,801,315

ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 9 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ალექსანდრე ლომაძე

ფინანსური კონტროლიორი _____ ცოტნე ხვედელიძე

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

10-37 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	12	10,125,976	13,055,477
საპროცენტო ხარჯი	12	(2,395,097)	(1,160,167)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		7,730,879	11,895,310
სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	(5,386,663)	(5,999,435)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,344,216	5,895,875
სხვა შემოსავალი		143,436	1,055,235
კომერციული ხარჯები	13	(961,495)	(1,801,735)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	14	(1,033,555)	(1,168,778)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(832,846)	(414,629)
სხვა ხარჯები	16	(2,370,798)	(1,650,324)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(2,373,666)	(785,488)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(5,084,708)	1,130,156
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	8	584,661	(246,472)
წლის სრული შემოსავალი/(ხარჯი)		(4,500,047)	883,684

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

10-37 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
 (ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ (დაგროვილი ზარალი)	სულ
ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბერს	-	1,739,473	1,739,473
წლის სრული შემოსავალი	-	883,684	883,684
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბერს	-	2,623,157	2,623,157
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	250,000	-	250,000
დივიდენდები	-	(250,000)	(250,000)
წლის სრული ხარჯი	-	(4,500,047)	(4,500,047)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბერს	250,000	(2,126,890)	(1,876,890)

10-37 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(5,084,708)	1,130,156
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	5,386,663	5,999,435
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	12	(7,730,879)	(11,895,310)
ცვეთა		27,498	26,986
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		2,373,666	785,488
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(5,027,760)	(3,953,245)
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/შემცირება:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(11,422,946)	(7,222,851)
სხვა აქტივები		538,737	72,625
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა:			
სხვა ვალდებულებები		1,568,434	99,638
ფულადი ნაკადების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(14,343,535)	(11,003,833)
მიღებული პროცენტი		10,277,559	12,858,825
გადახდილი მოგების გადასახადი		(2,200,036)	(1,837,255)
გადახდილი პროცენტი		(2,858,277)	(216,540)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(9,124,289)	(198,803)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(4,635)	(7,123)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(4,635)	(7,123)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
წმინდა ცვლილება მიღებულ სესხებში		8,090,373	427,618
ფულადი ნაკადების წმინდა შემოღინება ფინანსური საქმიანობიდან		8,090,373	427,618
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(1,038,551)	221,692
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,814,625	1,629,935
გაცვლითი კურსის ცვლილების წმინდა ეფექტი			
უცხოურ ვალუტაში არსებულ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(28,164)	(37,002)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	747,910	1,814,625

10-37 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ჯგუფი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯიას (დედა კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში „ჯგუფი“ ან „ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი“) 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის. შვილობილი კომპანია შპს კრედიტონი დაარსდა 2016 წლის ბოლოს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვილობილის ერთადერთი ოპერაცია იყო კაპიტალის შემცირება.

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

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

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში შპს მისო ქრიმ ფინანს ჯეორჯია მომხმარებელს სთავაზობს ონლაინ სესხებს. ჯგუფი ონლაინ სესხებს გასცემს 1,500 ლარამდე, რომლის მინიმალური გადახდის პერიოდი არის 30 დღე. მთავარი უპირატესობაა სისწრაფე, სიმარტივე და მოქნილობა.

ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი (კვიპროსი) არის ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელი. 2016 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

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

ბ) ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

2017 წლის 23 დეკემბერს საქართველოს პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა გადაწყვეტილებას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონში შემდეგი ცვლილებების შეტანას:

- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ გაცემული მიკროკრედიტის მაქსიმალური ჯამური ოდენობა ერთ მსესხებელზე არ უნდა აღემატებოდეს 100,000 ლარს (ნაცვლად 50,000 ლარისა როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი);
- პირის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრაციისათვის მისი განადგებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები (ნაცვლად 250,000 ლარისა, როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი). არსებულმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა განადგებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეავსონ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:
 - არანაკლებ 500,000 ლარისა – 2018 წლის 1 სექტემბრამდე;
 - არანაკლებ 1,000,000 ლარისა – 2019 წლის 1 ივლისამდე.

ავტორიზებული კაპიტალი მხოლოდ ფულადი ფორმით უნდა გაიზარდოს.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

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

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

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

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის ჯგუფის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 4,500,047 ლარი და ამ თარიღისათვის ჯგუფის მოკლევადიანმა ვალდებულებებმა მოკლევადიან აქტივებს 3,478,552-ით გადააჭარბა. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბაღებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, რადგან დამფუძნებელი კომპანია თანახმაა, საჭიროების შემთხვევაში, განაგოს ჯგუფის ფინანსური დახმარება და არ მოითხოვოს ვალდებულებების დაფარვა იმგვარად, რომ საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის ლიკვიდურობასა და მომავალ საოპერაციო საქმიანობას.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში და არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან
- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები
- ფასს 16 - იჯარა

ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან.

2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გთავაზობს ერთ, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

ხუთეტაპიანი მოდელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან

- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდიხ შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 15-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნას გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს 9-ში შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოადგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება. გაუფასურება. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების

გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.

- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათისას. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე ადრე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშგების მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ფასს 16 - იჯარა. ფასს 16 - იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვროთ. შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას.

იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღურიცხავ საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელ ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. ჯგუფი არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ფასს 16-ის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ჯერ კიდევ ფასდება ახალი სტანდარტების, ფასს 15-ის, ფასს 9-ის და ფასს 16-ის ეფექტი, რადგან მათ შეიძლება ჰქონდეთ მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ჯგუფის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებას ან ზარალში, სესხები და მოთხოვნები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ჯგუფი განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებას ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივი გამიზნულია სავაჭროდ ან არის განსაზღვრული, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი. ისინი აღიარებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული ხელახალი შეფასების დროს წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსავალით ან ზარალით, რომლებიც აღიარდება მოგება-ზარალში.

ჯგუფს არ გააჩნია ვაჭრობისათვის გამიზნული აქტივები და არც ნებაყოფლობით აქვს კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივები, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებას ან ზარალში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან გასაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადებით კლასიფიცირებულია, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები მაშინ, როდესაც ჯგუფს გააჩნია მისი დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და შესაძლებლობა. ჯგუფს არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შემენასა ან გაცემასთან, ხოლო შემდგომ აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ჯგუფის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშეიღობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შეძენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ჯგუფს არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მაშინ, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ჯგუფიდან გასვლა; ან (ii) ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე არადაკავშირებულ მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც ჯგუფის მიმართ არსებული ვალდებულებები, მათ შორის მიღებული სესხები. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, შემცირებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

(გ) გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ჯგუფს აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

(დ) ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ჯგუფს არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 7-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

(ე) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

გაუფასურებით მიღებული ზარალი ტარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოქმნისას ერთი ან მეტი გარემოების („ზარალის შემთხვევა“) დადგომის შემთხვევაში, რაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება და რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან მათი ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფინანსური ნაკადების დროსა და ვადიანობაზე, რისი საიმედო განსაზღვრაც შესაძლებელია. იმისათვის, რომ დაადგინოს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, ჯგუფი ძირითადად ისეთ ფაქტორებს განიხილავს, როგორიცაა მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და არსებობის შემთხვევაში მისი უზრუნველყოფის რეალიზაციის პოტენციალი.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები:

- ნებისმიერი შენატანზე ვადაგადაცილება და დაგვიანება არ უკავშირდება საანგარიშსწორებო სისტემების შეფერხებულ მუშაობას;
- მსესხებელი მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების წინაშე იმყოფება, რაც დასტურდება ჯგუფის მიერ მოპოვებული მსესხებლის ფინანსური ინფორმაციით;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის შესაძლებლობას;
- მნიშვნელოვანი ცვლილება არსებობს მსესხებლის მიერ სესხის დაფარვის სტატუსში, რაც ქვეყნის ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების ცვლილებებით არის გამოწვეული და რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება გაუარესებული საბაზრო მდგომარეობის გამო.

გაუფასურების ზარალის გამოთვლა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას იმ ოდენობისას, რაც საკმარისია ზარალის დასაფარად. ანარიცხები იქმნება ინდივიდუალური შეფასებით იმ რისკიანი ფინანსური აქტივებისა ან აქტივთა ჯგუფისთვის, რომელიც არსებითაა ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის ფინანსური აქტივი ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახულ იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ ასეობს, არ იყოს გათვალისწინებული. თუ ამორტიზებული ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები დაექვემდებარება ხელახალ მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან გამცემის ფინანსური სირთულეების მიზეზით, გაუფასურება იზომება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით პირობების ცვლილებამდე.

გაუფასურების ზარალი ყოველთვის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშის გავლით, რომ შეამციროს აქტივის საბალანსო ღირებულება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დონემდე (რომელიც შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია) დადისკონტირებულს აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას გათვალისწინებულია

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფულადი ნაკადები, რომლებიც აქტივის გაყიდვით მიიღება გაყიდვის დანახარჯების გამოკლებით იმის მიუხედავად, მოსალოდნელი არის თუ არა აქტივის გაყიდვა.

3. მნიშვნელოვანი სადარიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკრედიტო დეფოლტ სვოპი

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

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
კომპიუტერები და ტექნიკური აღჭურვილობა	5
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	საიჯარო ხელშეკრულების მიხედვით
სხვა ინვენტარი	5

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

მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ჯგუფი აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა

მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

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

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ჯგუფის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

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

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

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

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

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოგების გადასახადი

პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალთან ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება, შესაბამისად, სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

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

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

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

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

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

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

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

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

დივიდენდები

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

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

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6468	2.7940

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები

ჯგუფი რეგულარულად აფასებს სესხების პორტფელს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს სესხების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო, თუ საჭიროა, ინდივიდუალური სესხის მომავალ ფულად ნაკადებსაც. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს მსესხებლის მიერ გადახდების გაუარესება, ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორები, რომლებიც უარყოფით გავლენას ახდენს სესხების პორტფელზე. მენეჯმენტი წარსული გამოცდილების საფუძველზე აფასებს სესხების პორტფელის გაუფასურებას. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობის და დროში განაწილების შეფასების მეთოდოლოგია მენეჯმენტის მიერ გადაიხედება პერიოდულად, რათა შემცირდეს სხვაობა შეფასებულ და ფაქტიურ დანაკარგებს შორის.

მოგების გადასახადი

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

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდგენიდან:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული ბანკში მიმდინარე ანგარიშებზე ლარში	401,277	1,182,258
ფული ბანკში მიმდინარე ანგარიშებზე სხვა ვალუტაში	1,366	209,406
ფული გზაში*	345,267	422,961
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	747,910	1,814,625

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-18 შენიშვნაში.

6. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდგენიდან:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მთლიანი გაცემული სესხები	22,025,898	14,741,576
მინუს: ანარიცხი გაუფასურების ზარალისთვის	(5,602,527)	(4,666,085)
წმინდა გაცემული სესხები	16,423,371	10,075,491

ცვლილებები სესხის გაუფასურების ანარიცხებში 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	2017	2016
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	4,666,085	2,773,975
პერიოდის ხარჯი	5,386,663	5,999,435
ჩამოწერები პერიოდის მანძილზე	(4,450,221)	(4,107,325)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	5,602,527	4,666,085

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდგენიდან:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ხელშეკრულების მიხედვით გაცემული სესხები		
მიმდინარე და 30 დღემდე ვადაგადაცილება	16,322,603	7,597,312
31-60 დღის ვადაგადაცილება	426,189	1,591,031
სესხები 60 და მეტი დღით ვადაგადაცილებით	5,277,106	5,553,233
სულ გაცემული სესხები	22,025,898	14,741,576

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

გაუფასურების რეზერვი	(5,602,527)	(4,666,085)
წმინდა გაცემული სესხები	16,423,371	10,075,491

7. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდგენიარად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სხვა ფინანსური აქტივები		
სდს კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნა*	-	483,356
	-	483,356
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი თანხები	26,638	82,019
სულ სხვა აქტივები	26,638	565,375

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-10 შენიშვნაში.

8. გადასახადები

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

	31 დეკემბერი 2015	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2016	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2017
15%-იანი დროებითი სხვაობები გამოწვეულია:					
გაცემული სესხებით	430,134	274,792	704,926	135,453	840,379
ძირითადი	(7,302)	7,302	-	-	-
საშუალებებით					
მიღებული სესხებით	168,032	106,215	274,247	(245,943)	28,304
სხვა ვალდებულებებით	29,510	(14,254)	15,256	216,204	231,460
წინა წლებში	-	-	-	478,947	478,947
დაგროვილი ზარალი*					
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	620,374	374,055	994,429	584,661	1,579,090

*საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, 2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის მოგების გადასახადის ახალი გაანგარიშების მოდელი. ახალი საგადასახადო სისტემის თავისებურების გათვალისწინებით აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო კუთხით აღირებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის განსხვავება აღარ გამოიწვევს გადავადებულ საგადასახადო აქტივს ან გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას. ამავდროულად, წინა წლის გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება მთლიანად იქნება ჩამოწერილი/აღდგენილი შემდეგი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. აღნიშნული პირობები მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე იმის შესახებ, სრულად გამოიყენებს თუ არა ჯგუფი დაგროვილ საგადასახადო ზარალს მომავალ წელს. მენეჯმენტის მსჯელობაზე დაყრდნობით, წინა წლებში დაგროვილი ზარალების გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივად აღიარებისას მხედველობაში მიიღება მომავალი ფულადი ნაკადები და მიმდინარე მოლაპარაკება RMM Limited-თან. ჯგუფი დარწმუნებულია, რომ RMM Limited გაათავისუფლებს სდს კონტრაქტების შედეგად წარმოქმნილი ვალდებულების (იხილეთ მე-10 შენიშვნა) დაფარვისგან, რაც გახდება მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოქმნისა და შესაბამისად, დაგროვილი საგადასახადო ზარალების

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

გამოყენების საფუძველი. დამატებითი ინფორმაცია გაშიფრულია 21-ე შენიშვნაში.

8. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	(620,527)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	584,661	374,055
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	584,661	(246,472)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირად:

	2017	2016
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(5,102,589)	1,130,156
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	765,388	(169,523)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(180,727)	(76,949)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	584,661	(246,472)

9. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მიღებული სესხები	21,049,098	9,026,950
დარიცხული პროცენტი	188,693	1,828,310
მიღებული სესხები სულ	21,237,791	10,855,260

მიღებული სესხების სახელშეკრულებო ვადების და სავალუტო ანალიზი მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხების დასაფარი ნაშთი და დარიცხული პროცენტი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვალუტა	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
		ძირი	პროცენტი	ძირი	პროცენტი
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	EUR	14,303,183	54,264	1,030,901	1,568,570
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	USD	259,220	91,843	264,680	42,364
მინთოს მარკეტფლეისი**	EUR	6,358,230	42,276	6,084,409	55,772
მინთოს მარკეტფლეისი**	GEL	128,465	310	-	-
ანტალაქს ჰოლდინგსი	EUR	-	-	1,117,600	96,863
ანტალაქს ჰოლდინგსი	USD	-	-	529,360	64,741
მიღებული სესხები სულ		21,049,098	188,693	9,026,950	1,828,310

*შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან აღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი როგორც ევროში, ასევე დოლარში არის 15%. ხელშეკრულების პირობების გათვალისწინებით, ორივე სესხის დაფარვა ხდება მოთხოვნის საფუძველზე.

**საკუთარი ბიზნესის დაფინანსებისათვის ჯგუფს გაფორმებული აქვს ხელშეკრულება მინთოს მარკეტფლეისთან. აღნიშნული კომპანია არის ურთიერთდაკავშირების პლატფორმა, რომელიც ინვესტორებს და მსესხებლებს აკავშირებს არასაბანკო გამსესხებლებთან. ეს არის ტრადიციულ

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

საბანკო სისტემის მარტივი და გამჭვირვალე ალტერნატივა. მინთოსის დახმარებით ინვესტორებს საშუალება ეძლევათ ევროპის მასშტაბით გაცემული სესხები დააფინანსონ. ამავდროულად, სესხის გამცემს (ამ შემთხვევაში ჯგუფს), მინთოსის საშუალებით შეუძლია დაუყოვნებლივ დაუკავშირდეს ინვესტორებს, რომლებსაც სურთ არსებული სესხების დაფინანსება. მინთოს მარკეტფლეისის საშუალებით მიღებული სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ლარში არის 18% და ევროში 10.5%. დაფარვის ვადა პლათფორმაზე განთავსებული სესხებისთვის განსხვავებულია და მერყეობს ერთიდან 24 თვემდე.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
მიღებული სესხები	21,049,098	9,026,950
დარიცხული პროცენტი	188,693	1,828,310
მიღებული სესხები სულ	21,237,791	10,855,260

მიღებული სესხების სახელშეკრულებო ვადების და სავალუტო ანალიზი მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხების დასაფარი ნაშთი და დარიცხული პროცენტი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვალუტა	31 დეკემბერი 2017		31 დეკემბერი 2016	
		მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი	მიღებული სესხი	დარიცხული პროცენტი
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	EUR	14,303,183	54,264	1,030,901	1,568,570
შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგი*	USD	259,220	91,843	264,680	42,364
მინთოს მარკეტფლეისი**	EUR	6,358,230	42,276	6,084,409	55,772
მინთოს მარკეტფლეისი**	GEL	128,465	310	-	-
ანტალაქს ჰოლდინგს ლიმიტედი	EUR	-	-	1,117,600	96,863
ანტალაქს ჰოლდინგს ლიმიტედი	USD	-	-	529,360	64,741
მიღებული სესხები სულ		21,049,098	188,693	9,026,950	1,828,310

**შპს ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან აღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი როგორც ევროში, ასევე დოლარში არის 15%. ხელშეკრულების პირობების გათვალისწინებით, ორივე სესხის დაფარვა ხდება მოთხოვნის საფუძველზე.

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

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

მინთოს მარკეტფლეისის საშუალებით მიღებული სესხების საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ლარში არის 18% და ევროში 10.5%. დაფარვის ვადა პლატფორმაზე განთავსებული სესხებისთვის განსხვავებულია და მერყეობს ერთიდან 24 თვემდე.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სდს კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება*	1,514,350	-
გაწეულ მომსახურებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	128,614	89,402
გადასახდელი ხელფასი	28,713	101,705
	1,671,677	191,107
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
ზედმეტად მიღებული ფულადი სახსრები	240,951	111,036
საგადასახადო ვალდებულებები მიმდინარე მოგების გადასახადის გარდა	32,048	20,755
სულ სხვა ვალდებულებები	1,944,676	322,898

*წლის განმავლობაში ჯგუფსა და RRM Ltd-ის შორის გაფორმდა სდს კონტრაქტები. ამ კონტრაქტების მიხედვით, ჯგუფმა აიღო ვალდებულება, რომ გადაიხდიდა ფიქსირებულ გადასახადს ჯამურად 12,427,320 ლარის ოდენობით. ამავდროულად, მეორე მხარემ აიღო ვალდებულება, რომ ანგარიშსწორების დღეს შეისყიდოდა დაუფარავი სესხების ძირს, საკომისიოსა და ჯარიმებს ნომინალური ღირებულებით. შედეგად, ანგარიშსწორების დღეს დაუფარავი სესხის ძირმა, საკომისიომ და ჯარიმების ოდენობამ შეადგინა 11,771,676 ლარი. სხვაობის თანხა 655,644 ლარის ოდენობით, აღიარდა როგორც სდს კონტრაქტებისგან წარმოქმნილი ვალდებულება. პერიოდის ბოლოს აღნიშნული ვალდებულება გაიზარდა 1,342,062 ლარით, რომელიც შედგება გაყიდულ სესხზე დაგვიანებით შემოსული თანხებისგან და რომელიც სდს ხელშეკრულებების თანახმად, უნდა გადაერიცხოს RRM LTD-ს. შედეგად, 483,356 ლარისა (სდს კონტრაქტებისგან წარმოქმნილი მოთხოვნები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით) და მიმდინარე ვალდებულებების ურთიერთ ჩათვლის გათვალისწინებით, სდს კონტრაქტებისგან წარმოქმნილმა ვალდებულებებმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 1,514,350 ლარი.

12. საწესდებო კაპიტალი

2017 წლის 24 ივლისს გამოცდახებულმა დივიდენდმა შეადგინა 250,000 ლარი, რომელიც ამავე დღეს, აქციონერებმა შეიტანეს საწესდებო კაპიტალში.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილია:	2017	2016
გაცემული სესხებიდან	10,107,112	13,008,307
ბანკში განთავსებული თანხებიდან	18,864	47,170
სულ საპროცენტო შემოსავალი	10,125,976	13,055,477
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია:	2017	2016
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხებიდან	(1,090,830)	(407,986)
სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხებიდან	(1,304,267)	(752,181)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(2,395,097)	(1,160,167)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე	7,730,879	11,895,310

14. კომერციული ხარჯები

კომერციული ხარჯები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	2017	2016
სატელევიზიო რეკლამა და სპონსორობა*	(742,121)	(1,494,827)
ინტერნეტ რეკლამა	(117,743)	(196,943)
სხვა	(101,631)	(109,965)
სულ კომერციული ხარჯები	(961,495)	(1,801,735)

*მნიშვნელოვანი შემცირება სატელევიზიო რეკლამასა და სპონსორობაში გამოწვეულია მენეჯმენტის მიერ ხარჯების ოპტიმიზაციით, რადგან მიმდინარე წელს ჯგუფმა განიცადა მნიშვნელოვანი ზარალი.

15. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასი	(766,987)	(736,310)
ბონუსი	(266,568)	(432,468)
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,033,555)	(1,168,778)

ქრიმ ფინანს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	2017	2016
სასამართლო ხარჯები	(285,697)	(84,408)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება*	(199,277)	(75,687)
იჯარა	(136,064)	(125,635)
საგადასახადო ხარჯები	(82,238)	-
კომუნიკაცია	(35,377)	(27,757)
ცვეთა	(27,498)	(26,986)
კომუნალური ხარჯები	(13,121)	(11,501)
სამივლინებო ხარჯები	(5,933)	(8,453)
სხვა ხარჯები	(47,641)	(54,202)
მთლიანი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(832,846)	(414,629)

იურიდიული მომსახურებისა და სასამართლო ხარჯების ზრდა პირდაპირ კორელაციაშია სესხის პორტფელის ზრდასთან, რადგან ჯგუფის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ჯგუფი იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ.

სხვა პროფესიონალური მომსახურება მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 14,509 ლარს დღგ-ს გარეშე.

17. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	2017	2016
პრობლემური სესხების ამოღების ხარჯები	(934,486)	(940,098)
წმინდა ზარალი სდს კონტრაქტებიდან*	(655,643)	-
სასესხო განაცხადების გამოკვლევის ხარჯები	(364,214)	(394,707)
ურთიერთდაკავშირების პლატფორმის ხარჯები	(269,265)	(166,495)
სხვა	(147,190)	(149,024)
სულ სხვა ხარჯები	(2,370,798)	(1,650,324)

*დეტალური ინფორმაცია გაშიფრულია მე-10 შენიშვნაში.

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

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

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

გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ჯგუფი ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

კოვენანტებთან შესაბამისობა

ჯგუფი ექვემდებარება კოვენანტებს, რომლებიც ძირითადად დაკავშირებულია მიღებულ სესხებთან. ამგვარი კოვენანტების შეუსრულებლობა იწვევს უარყოფით შედეგებს, მათ შორის გაკოტრებას. ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებდა კოვენანტების უმრავლესობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-19 შენიშვნაში).

საწესდებო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა

როგორც გაშიფრულია 1-ელ შენიშვნაში, "მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ" საქართველოს კანონში შესატანი ცვლილებების შესაბამისად, ჯგუფმა უნდა გაზარდოს საწესდებო კაპიტალი 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:

- არანაკლებ 500,000 ლარისა – 2018 წელის 1-ელ სექტემბრამდე;
- არანაკლებ 1,000,000 ლარისა - 2019 წლის 1-ელ ივლისამდე.

საოპერაციო იჯარით წარმოქმნილი ვალდებულებები

ჯგუფს საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 3 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
3 თვემდე	34,995	35,732
3 თვიდან 1 წლამდე	105,080	51,297
1-დან 3 წლამდე	225,117	-
მომავალი საიჯარო გადასახდელები	365,192	87,029

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდებისთვის საოპერაციო იჯარის ხარჯი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული იქნა 136,064 და 125,635 ლარის ოდენობით.

19. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტები	747,910	1,814,625
გაცემული სესხები	16,423,371	10,075,491
სხვა აქტივები	-	483,356
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	17,171,281	12,373,472

ჯგუფის საკრედიტო რისკი გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

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

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	34,995	105,080	225,117	365,192
---	---------------	----------------	----------------	----------------

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

ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შედეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	10,855,260	-	10,855,260
სხვა ვალდებულებები	191,107	-	191,107
სულ ფინანსური ვალდებულებები	11,046,367	-	11,046,367

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	35,732	51,297	87,029
---	---------------	---------------	---------------

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკი

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

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	746,544	588	778
გაცემული სესხები	16,423,371	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	17,169,915	588	778
ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
მიღებული სესხები	128,775	20,757,953	351,063
სხვა ვალდებულებები	1,632,327	36,531	2,819
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,761,102	20,794,484	353,882
ღია საბალანსო პოზიცია	15,408,813	(20,793,896)	(353,104)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ჯგუფზე 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,605,219	209,406	-
გაცემული სესხები	10,075,491	-	-
სხვა აქტივები	483,356	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	12,164,066	209,406	-
ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
მიღებული სესხები	-	9,954,115	901,145
სხვა ვალდებულებები	156,519	34,588	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	156,519	9,988,703	901,145
ღია საბალანსო პოზიცია	12,007,547	(9,779,297)	(901,145)

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზის მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	(ლარი / ევრო)		(ლარი / აშშ დოლარი)	
	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
20% ზრდა	(4,158,779)	(1,955,859)	(70,621)	(180,229)
20% შემცირება	4,158,779	1,955,859	70,621	180,229

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

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის რისკის გავლენა ჯგუფზე. იგი წარმოაჩენს ჯგუფის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯამს 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელთაც შესაბამისად ერიცხებათ საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	17,171,281	11,890,116
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(21,237,791)	(10,855,260)
საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ღია პოზიცია	(4,066,510)	1,034,856

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

ჯგუფი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ანალიზს.

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

20. კაპიტალის მართვა

ჯგუფის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

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

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

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

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

მსესხებლის მიერ დადგენილი კოვენანტები:

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

საანგარიშგებო წლის ბოლოს ჯგუფი არღვევდა კოვენანტების უმეტესობას. 2017 წლის 31 დეკემბერს მსესხებელთან კომუნიკაციის შედეგად, ჯგუფი გათავისუფლდა სესხის ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული კოვენანტების შესრულებისგან.

ქრიმ ფინანს ჯგოფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	მფლობელი	საწარმო საერთო კონტროლის ქვეშ	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
მიღებული სესხები	14,708,510	-	-
სხვა აქტივები	-	14,860	-
სხვა ვალდებულებები	-	1,515,747	-
საპროცენტო ხარჯი	(1,090,830)	-	-
ხელფასის ხარჯი	-	(655,643)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	-	(193,861)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(31,319)	(3,556)

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	მფლობელი	საწარმო საერთო კონტროლის ქვეშ	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება
სხვა აქტივები	-	483,356	-
მიღებული სესხები	2,906,515	-	-
სხვა შემოსავალი	-	1,055,235	-
საპროცენტო ხარჯი	(407,986)	-	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	-	(317,747)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(31,848)	-

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

22. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

გათავისუფლება ვალდებულებისგან - 2018 წლის 22 თებერვალს RRM Limited-თან გაფორმებული შეთანხმების მიხედვით, ჯგუფი გათავისუფლდა სდს კონტრაქტების შედეგად წარმოქნილი ვალდებულების დაფარვისგან, რომელიც შეადგენდა 1,514,350 ლარს (შენიშვნა 10). ამავე ხელშეკრულების მიხედვით, RRM Limited-მა უარი თქვა გაყიდულ პორტფელთან დაკავშირებული, კლიენტების მიერ შემდგომში განხორციელებული დაფარვების (ძირი, საკომისიო, გადავადების, დაგვიანების და სხვა გადასახადების) შედეგად ასაღიარებელი მოთხოვნის უფლებაზე, რომელიც წარმოიქმნება 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის ივლისამდე პერიოდში.

ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან მიღებული სესხების დაფარვა - 2018 წლის 18 იანვარს ჯგუფმა მთლიანად დაფარა დოლარში აღებული სესხი 136,639 დოლარის ოდენობით. 2018 წლის 30 იანვარს ჯგუფმა, ასევე ნაწილობრივ დაფარა ევროში აღებული სესხი 380,934 ევროს ოდენობით.

ცვლილება სესხის ხელშეკრულებაში - 2018 წლის 1 თებერვალს სესხის ხელშეკრულება შეიცვალა და ქრიმ ფინანს ჰოლდინგისგან ევროში აღებული სესხის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 14%-ით.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ ქრიმ ფინანს ჯეორჯია ჯგუფის (შემდგომში - 'ჯგუფი') თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

მნიშვნელოვანი გარემოება - გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივის აღიარება

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-8 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივის აღიარება. გარემოებები, რომლებიც განხილულია მე-8 შენიშვნაში მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, შეძლების თუ არა ჯგუფი დაგროვილი საგადასახადო ზარალის გამოყენებას მომდევნო წლის განმავლობაში. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გესურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც გვიჩვენებს, რომ ჯგუფის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 4,500,047 ლარი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის ჯგუფის მოკლევადიანმა ვალდებულებებმა მოკლევადიან აქტივებს 3,478,552-ით გადააჭარბა. როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღნიშნული, ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

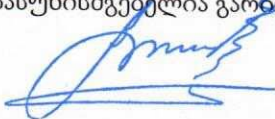
აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი: ივანე ჟუჟუნაშვილი



შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

9 მარტი 2018

ქრიმ ფინანს ჯგერჯია ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

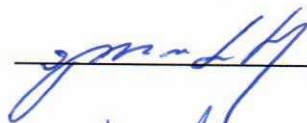
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	747,910	1,814,625
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	16,423,371	10,075,491
ძირითადი საშუალებები		22,572	45,435
სხვა აქტივები	7	26,638	565,375
მიმდინარე მოგების საგადასახადო აქტივი		2,505,996	305,960
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	8	1,579,090	994,429
მთლიანი აქტივები		21,305,577	13,801,315
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9	21,237,791	10,855,260
სხვა ვალდებულებები	10	1,944,676	322,898
მთლიანი ვალდებულებები		23,182,467	11,178,158
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	250,000	-
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		(2,126,890)	2,623,157
მთლიანი კაპიტალი		(1,876,890)	2,623,157
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		21,305,577	13,801,315

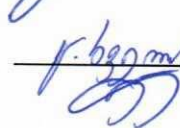
ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 9 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



ალექსანდრე ლომაძე

ფინანსური კონტროლიორი



ცოტნე ხვედელიძე

10-36 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.