



Grant Thornton

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება
„მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ჯორჯიან კაპიტალი“

2015 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1
მოგება-ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგება	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები	8



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გრანთ თორნთონ ახვლედიანი
დავით აღმაშენებლის გამზირი 61
0102, თბილისი, საქართველო
ტ. +995 322 604 406

Grant Thornton Akhvlediani LLC
61 David Aghmashenebeli Avenue
0102 Tbilisi, Georgia
+995 322 604 406
www.grantthornton.ge

სააქციო საზოგადოება “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის” აქციონერებს

ჩავატარეთ 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით მომზადებული სააქციო საზოგადოება “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის” (შემდგომში – “კომპანია”) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის, მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2015 წლისათვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და სამართლიანად წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და წარდგენას, რომელიც არ შეიცავს შეცდომებით თუ თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. აღნიშნული აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, რომელიც ჩვენგან მოითხოვს აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ დასაბუთებული გარანტია იმისა, შეიცავს თუ არა წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს. აუდიტი მოიცავს პროცედურებს აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებსა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე. კონკრეტული პროცედურები დამოკიდებულია აუდიტორის განსჯაზე, რაც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომებით გამოწვეული არსებითი

უზუსტობების არსებობის რისკის შეფასებას. რისკის ასეთი შეფასებისას, აუდიტორი განიხილავს იმ შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რომელიც მნიშვნელოვანი და შესაფერისია კომპანიის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რათა დაგეგმოს არსებული პირობებისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოხატოს საკუთარი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ. აუდიტი აგრეთვე მოიცავს გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაფერისობის შეფასებასა და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობის, ასევე მთლიანობაში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი დასკვნისათვის.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს და ფულად ნაკადებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

Grant Thornton Akhulediani LLC

შპს "გრანთ თორნთონ ახვლედიანი"
2017 წლის 23 იანვარი



მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2015 წელი	2014 წელი
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	6	1,821,365	1,664,140
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	6	(67,093)	(26,394)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,754,272	1,637,746
სხვა შემოსავალი		41,535	3,260
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		41,535	3,260
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების შედეგად: ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან		(13,055)	(13,325)
სხვა ფინანსური მუხლები	7	1,508,964	343,456
სხვა არასაპროცენტო საოპერაციო შემოსავლები		1,495,909	330,131
გაურთიანებელი შემოსავლები		3,291,716	1,971,137
სესხების გაუფასურების ხარჯი	11	(1,494,529)	(260,857)
თანამშრომლების ანაზღაურების ხარჯი		(383,599)	(358,436)
ცვეთის ხარჯი	12	(42,007)	(33,810)
ამორტიზაციის ხარჯი		(1,437)	(1,188)
სხვა ხარჯები	8	(568,021)	(431,350)
საოპერაციო ხარჯები		(2,489,593)	(1,085,641)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		802,123	885,496
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(189,416)	(215,268)
წლის მოგება		612,707	670,228
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის განმავლობაში მიღებული სრული შემოსავალი		612,707	670,228

8-41 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის საბჭოს მიერ 2017 წლის 23 იანვარს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

თანდართული შენიშვნები 8-41 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	10	257,357	118,814
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11	6,267,628	5,749,179
ძირითადი საშუალებები	12	243,054	67,227
არამატერიალური აქტივები		8,791	2,422
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	154,207	-
სხვა აქტივები	13	882,780	806,836
სულ აქტივები		7,813,817	6,744,478
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	4,979,508	460,951
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	-	72,608
გადავადებული შემოსავალი		44,042	-
სხვა ვალდებულება	15	128,734	84,009
გადასახდელი მიმდინარე მოგების გადასახადი		179,154	22,411
სულ ვალდებულებები		5,331,438	639,979
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	841,800	3,367,360
დამატებითი კაპიტალი		325,557	34,824
გაუნაწილებელი მოგება		1,315,022	2,702,315
სულ საკუთარი კაპიტალი		2,482,379	6,104,499
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		7,813,817	6,744,478

8-41 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის საბჭოს მიერ 2017 წლის 23 იანვარს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

თანდართული შენიშვნები 8-41 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

გენერალური დირექტორი
 ზაურ მაჰადრაგიმოვი



მთავარი ბუღალტრი
 ლამზირა რობაქიძე

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ღარი	აქციონერთა კაპიტალი	აკუმულირე- ბული მოგება	დამატებითი კაპიტალი	სულ
2014 წლის 1 იანვრი	3,367,360	2,032,087	9,517	5,408,964
დამატებითი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 17.1)	-	-	25,307	25,307
აქციონერთა დივიდენდი	-	-	-	-
დამფუძნებლებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები	-	-	25,307	25,307
წლის მოგება	-	670,228	-	670,228
სულ სრული შემოსავლები	-	670,228	-	670,228
2014 წლის 31 დეკემბერი	3,367,360	2,702,315	34,824	6,104,499
დამატებითი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 17.1)	-	-	290,733	290,733
აქციონერთა კაპიტალის შემცირება	(2,525,560)	-	-	(2,525,560)
აქციონერთა დივიდენდი	-	(2,000,000)	-	(2,000,000)
დამფუძნებლებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები	(2,525,560)	(2,000,000)	290,733	(4,234,827)
წლის მოგება	-	612,707	-	612,707
სულ სრული შემოსავლები	-	612,707	-	612,707
2015 წლის 31 დეკემბერი	841,800	1,315,022	325,557	2,482,379

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ღარი	2015 წელი	2014 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	802,123	885,496
<i>შესწორებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	43,444	34,998
გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი	1,494,529	260,857
სხვა ფინანსური ერთეულები	(1,508,964)	(343,456)
საპროცენტო ხარჯები	67,093	-
მისაღები პროცენტების ცვლილება	162,524	35,236
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე	1,060,749	873,131
<i>საოპერაციო აქტივების ზრდა/(შემცირება)</i>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	(644,329)	(932,025)
სხვა აქტივები	(75,944)	(370,391)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)</i>		
სხვა ვალდებულებები	44,725	(10,388)
სუფთა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	385,201	(439,673)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(259,487)	(266,187)
სუფთა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან	125,714	(705,860)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(234,307)	(3,337)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	8,481	478
წმინდა ფულადი სახსრები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში	(225,826)	(2,859)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება (გაგრძელება)

ლარი	2015 წელი	2014 წელი
ფულადი სახსრები ფინანსირებიდან		
დამატებითი კაპიტალი	290,733	25,307
კაპიტალის შემცირება	(2,525,560)	-
მიღებული სესხები	4,451,251	230,198
გადახდილი დივიდენდები	(2,000,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსირებიდან	216,424	255,505
წმინდა (შემცირება) /ზრდა ფულად სახსრებსა და ფულად ექვივალენტებში	116,312	(453,214)
ფულადი სახსრები და ფულის ექვივალენტები წლის დასაწყისში	118,814	566,479
საქურსო სხვაობის ექვივალენტი ფულად სახსრებზე და ფულის ექვივალენტზე	22,231	5,549
ფულადი სახსრებისა და ფულის ექვივალენტები წლის ბილოს (შენიშვნა 10)	257,357	118,814

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან" კაპიტალი (შემდგომში "კომპანია")
დარეგისტრირდა 2009 წელს საქართველოში.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხების გაცემა
წარმოადგენს. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში. კომპანიას გააჩნია
ფილიალი გლდანში.

ფაქტიური და იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, რუსთაველის გამზ. 37.

დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 9
თანამშრომელს (2014: 8 თანამშრომელი).

2 საქართველოს ბიზნეს გარემო

საქართველო ჯერ კიდევ განიცდის ცვლილებებს პოლიტიკურ და ეკონომიკურ სფეროებში.
როგორც განვითარებად ეკონომიკაში, საქართველოში ბიზნეს და რეგულირებადი
ინფრასტრუქტურის დონე უფრო დაბალია ვიდრე განვითარებულ თავისუფალ საბაზრო
ეკონომიკებში. გარდა ამისა, ეკონომიკური ფაქტორები განაგრძობს ოპერაციითა შეზღუდვას
ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებმაც, შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება
სამართლიანად ვერ ასახონ.

სამომავლო ეკონომიკური განვითარების მთავარ სირთულეს წარმოადგენს ეკონომიკური და
ინსტიტუციონალური განვითარების დაბალი დონე, აგრეთვე საერთაშორისო ეკონომიკური
კრიზისი, რომელიც აღინიშნება უფრო განვითარებული ქვეყნების ეკონომიკაში. რეპორტის
გამოშვების თარიღისათვის არსებული კრიზისი საქართველოში ნაკლებად საგრძნობია. თუმცა,
ბაზარზე უფრო ძლიერი კრიზისის შემთხვევაში, საქართველოს ეკონომიკა და ასევე კომპანია
შესაძლოა დაზარალდეს, და ეს გავლენა შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს. შესაძლო
ეფექტი, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიაზე არის ის, რომ შესაძლოა კომპანია
გადახდისუნარო გახდეს კრედიტორების მიმართ, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს
კომპანიის რეპუტაციაზე და პრობლემური გახადოს დამატებითი ფონდების (სახსრების)
მოძიება. მითუმეტეს, როდესაც გაურკვეველობა გულისხმობს მსგავს ცვალებადობას, კომპანიის
ხელმძღვანელობას არ შეუძლია შეაფასოს, თუ რა გავლენა შეიძლება განიცადოს კომპანიის
აქტივებმა და ვალდებულებებმა.

შესაბამისად, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს კორექტირების ეფექტს,
რომელიც შესაძლოა მიჩნეულიყო, როგორც აუცილებლობა, იმ შემთხვევაში, თუ ზემოთ

აღწერილი ფაქტორების ეფექტი გახდებოდა შესამჩნევი და საიმედოდ შეფასებადი საქართველოში.

3 შედგენის საფუძველი

3.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ბასს") მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა ("ფასს") და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის ("ფაისკ") მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

3.2 გაანგარიშების საფუძველი

სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილება აღიარდება მოგება-ზარალში, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი აგრეთვე გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასება შეუძლებელია. ასეთ შემთხვევაში ასეთი აქტივები წარდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება ამორტიზირებული ღირებულებითაა წარდგენილი. არაფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარდგენილია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

3.3 ფუნქციური და ფინანსური ანგარიშის წარდგენის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა გამოყენებული ძირითად ეკონომიკურ გარემოში, სადაც საქმიანობს კომპანია. კომპანიის ფუნქციონალური და ანგარიშგების ვალუტა არის ქართული ლარი (შემდგომში "ლარი"), როგორც ვალუტა რომელიც ყველაზე კარგად ასახავს კომპანიის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს. კომპანია აწარმოებს აღრიცხვას საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგებები, ისევე როგორც საერთაშორისო ფინანსურ აღრიცხვასთან შესაბამისობაში მოსაყვანად საჭირო კორექტირებები და რეკლასიფიკაციები მომზადებულია კომპანიის სააღრიცხვო ჩანაწერებზე დაყრდნობით.

3.4 ახალი და განახლებული სტანდარტები

კომპანიამ მიმდინარე წელს მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("IASB") მიერ გამოცემული ყველა ახალი და გადახედილი სტანდარტი და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების კომიტეტის ("IFRIC") მიერ გამოცემული ყველა ინტერპრეტაცია რომელიც ძალაშია 2015 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის და რომელიც შესაფერისია კომპანიის საქმიანობისათვის.

ბასს 32 (შესწორებული) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთვაჭვითვა

აღნიშნული განახლება აზუსტებს ბასს 32-ში ურთიერთჩათვლასთან დაკავშირებულ რამოდენიმე კრიტერიუმს, მათ შორის:

- შესაძლებელია თუ არა მიმდინარე პერიოდის განმავლობაში ურთიერთჩათვლა;

- ზოგიერთ შემთხვევაში, შესაძლებელია მოიაზრებოდეს, რომ მთლიანი თანხის გაქვითვა შეიძლება იყოს წმინდა ღირებულებით გაქვითვის ექვივალენტური.

აღნიშნული განახლება კომპანიამ გამოიყენა რეტროსპექტიულად. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანია არ წარადგენს მის ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს გაქვითული სახით (ნეტო თანხით) ბასს 32-ს შესაბამისად, ამ განახლებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითი გავლენა არ ქონია.

ბასს 36 (შესწორება) აღდგენადი ღირებულება არაფინანსური აქტივებისთვის

აღნიშნული განახლების მიხედვით, კომპანიას მოეთხოვება წარადგინოს გაუფასურებული აქტივის (ან ფულადი სახსრების გენერირებადი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება, მაშინ, როცა გაუფასურების ზარალი ან ზარალის რევერსი აღიარებულია პერიოდის მოგება-ზარალში. დამატებითად, კომპანიამ უნდა აჩვენოს სხვა ახალი წარდგენები მაშინ, როცა მისი გაუფასურებული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განსაზღვრულია სამართლიან ღირებულებასა და გაყიდვის ღირებულებას შორის სხვაობით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- დამატებითი ინფორმაცია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრად, რომელიც მოიცავს შეფასების ყველა იერარქიას და ტექნიკას, ასევე სხვა დამატებით მნიშვნელოვან შეფასებებს;
- დისკონტრების განაკვეთი გამოიყენება იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გასაყიდ ღირებულებას შორის სხვაობა ნაკლებია მის მიმდინარე ღირებულებაზე.

აღნიშნულ ცვლილებას არ გააჩნია მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.5 სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის გამოყენებული კომპანიის მიერ

ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის დღისათვის, არის სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ არაა ძალაში შესული. კომპანიას ჯერ კიდევ არ მიუღია ეს დებულებები.

კომპანიის ხელმძღვანელობა მოელის, რომ ზემოთ ხსენებული პუნქტები მიღებული იქნება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში იმ დღიდან, როცა ძალაში შევა ყველა სტანდარტი, ცვლილება და ინტერპრეტაცია.

ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებები არსებით გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (2014)

ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ ("IASB") გამოაქვეყნა თავისი ბოლო ცვლილება ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტები (2014)*-თან დაკავშირებით, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 39 *ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება*. ახალ სტანდარტს შემოაქვს მნიშვნელოვანი ცვლილებები ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში და შემოაქვს ახალი, ე.წ. "მოსალოდნელი ზარალის" მოდელი ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის. ფასს 9 ასევე მოიცავს ახალ განმარტებას ჰეჯირების ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ ჯერ კიდევ უნდა შეაფასოს აღნიშნული ახალი სტანდარტის გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ახალი სტანდარტი გამოყენებული უნდა იყოს 2018 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი საანგარიშო პერიოდისთვის.

ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 ითხოვს შემოსავლის ახალი მეთოდით აღიარებას, ის ჩაანაცვლებს ბასს 18 *შემოსავალი*, ბასს 11 *სამშენებლო კონტრაქტები*, და შემოსავლებთან დაკავშირებულ რამოდენიმე ინტერპრეტაციას. ახალი სტანდარტი დაამკვიდრებს კონტროლზე დაქვემდებარებულ შემოსავლის აღიარების მეთოდს და იძლევა დამატებით მითითებებს ბევრ იმ საკითხზე, რომლებიც ახლანდელ სტანდარტებში დეტალურად არ არის განხილული, მათ შორის იმაზე, თუ როგორ უნდა აღირიცხოს გარიგებები, რომლებიც ერთდროულად რამოდენიმე შესასრულებელ პირობას მოიცავენ; გარიგებები ცვლადი ფასწარმოქმნით; კლიენტებისთვის ანაზღაურების უფლებები; გარიგებები, რომლებიც მოიცავენ მოძწოდებლების უფლებას უკან შეისყიდონ მოწოდებული აქტივები და სხვა კომპლექსურ საკითხებზე.

ფასს 15 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. კომპანიის ხელმძღვანელობას ჯერ არ შეუფასებია ამ სტანდარტის სავარაუდო გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

განახლებები ფასს 16-ში "ძირითადი საშუალებები" და ფასს 38-ში "არამატერიალური აქტივები". ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვის მისაღები მეთოდების დაზუსტება.

განახლებები ფასს 16-ში "ძირითადი საშუალებები" და ფასს 38-ში "არამატერიალური აქტივები" აზუსტებს, რომ შემოსავალი, ასახავს იმ ეკონომიკური სარგებლის ხასიათს, რომელსაც კომპანია იღებს ბიზნესის ოპერირებიდან (კომპანიის საქმიანობაში აქტივები მხოლოდ საქმიანობის ნაწილს წარმოადგენენ) და არა აქტივის გამოყენებიდან მისაღები ეკონომიკური სარგებლის ხასიათს. შედეგად, შემოსავალზე დამყარებული მეთოდის გამოყენება არ შეიძლება ძირითადი საშუალებების ცვეთის დასათვლელად, ხოლო არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის დასათვლელად ასეთი მეთოდი მხოლოდ ძალიან იშვიათ შემთხვევებში შეიძლება იქნეს გამოყენებული.

აღნიშნული განახლება ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ეს დანართი არ ახდენს გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშზე, გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანია არ იყენებს შემოსავლებზე დაყრდნობით ცვეთის გაანგარიშებას.

ბასს 27 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება: კაპიტალის მეთოდით აღრიცხვა ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში

ეს ცვლილება საშუალებას მისცემს კომპანიებს კაპიტალის მეთოდით აღრიცხონ ინვესტიციები, რომლებიც განახორციელებს შვილობილებსა და ასოცირებულ კომპანიებში. კომპანიები, რომლებიც უკვე იყენებენ საერთაშორისო სტანდარტებს და სურთ კაპიტალის მეთოდზე გადასვლა, უნდა გადავიდნენ რეტროსპექტულად. ვინც პირველად გადადიან ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე, კაპიტალის მეთოდი უნდა მოირგონ სტანდარტებზე გადასვლის თარიღიდან.

აღნიშნული განახლება ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ამ განახლებას გავლენა არ ექნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4 ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას კომპანიის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა წინა წლებშიც.

4.1 შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს გარიგებასთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებელს და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. ხარჯები აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ გარიგების შედეგად კომპანიიდან მოხდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. შემოსავლის აღიარებისთვის ასევე უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ქვემოთ წარმოდგენილი კრიტერიუმებიც:

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ყველა ფინანსური აქტივისთვის, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც ვაჭრობისათვის გამიზნული ფინანსური აქტივი ან როგორც ფინანსური აქტივები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალზე, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც "საპროცენტო შემოსავლები" და "საპროცენტო ხარჯები", რომლებიც განსაზღვრულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

როდესაც ფინანსური აქტივის, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის, საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ზარალის გამო, მაშინ საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიყენებით ახალ (შემცირებულ) საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

სესხის გაცემის საკომისიო, რომელიც წარმოიშობა სესხის გაცემის მომენტში გადავადებულია (ყველა პირდაპირ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც ამ სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესწორება. სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღრიცხულია დარიცხვის მეთოდით როცა მომსახურება იქნა გაწეული. პორტფელის მართვის და სხვა საკომისიოები აღრიცხულია მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით.

4.2 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციები ფუნქციონალურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის განხორციელების დღეს არსებული კურსით. მოგება და ზარალი წარმოქმნილი ვაჭრობისათვის განკუთვნილი ფინანსური აქტივების გადათვლის შედეგად, აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლის ანგარიშგებაში როგორც წმინდა შემოსავალი. ხოლო, მოგება და ზარალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივების გადათვლის შედეგად, რომლებიც არ არის ვაჭრობისთვის განკუთვნილი, აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც სხვა საოპერაციო შემოსავალი ან გასავალი. ფულადი აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხულია უცხოურ ვალუტაში და გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში ანგარიშგების დღის სავალუტო კურსით.

სხვაობები, ოპერაციის სახელშეკრულებო კურსსა და საშუალო კურსს შორის, რომელიც ოპერაციის დღეს მოქმედებს, აღირიცხება მოგებაში უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების ხარჯების გამოკლებით როგორც წმინდა მოგება ვაჭრობიდან.

გაცვლითი კურსები წლის ბოლოსთვის, რომელიც გამოყენებული აქვს კომპანიას ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას უცხოურ ვალუტაში არასებული ნაშთის გადაფასებისათვის არის შემდეგი:

	2015 წლის 31 დეკემბერი	2014 წლის 31 დეკემბერი
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.3949	1.8676
ლარი/1 ევრო	2.6169	2.2656

4.3 გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის საგადასახადო ვალდებულება პერიოდის დასაბეგრ მოგებაზე, რომელიც გაანგარიშებულია ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საგადასახადო განაკვეთით და ითვალისწინებს წინა წლებთან დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების ყველა შესაძლო შესწორებას.

გადავადებული გადასახადი აღიარდება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშების მიზნებისათვის გამოყენებულ აქტივებისა და ვალდებულებების დასაბეგრ ბაზებსა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ ყველა დროებით განსხვავებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ზოგადად აღიარდება ყველა დასაბეგრ სხვაობებზე. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება. მსგავსი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ აღიარდება, თუ წარმოქმნილი დროებითი განსხვავება წარმოიშვა გუდვილიდან, ან აქტივებისა და ვალდებულებების პირველადი აღიარებიდან (სხვა ვიდრე ბიზნეს კომბინაცია), რომელიც იმყოფება გადაცემის პროცესში და არ აქვს გავლენა, არც დასაბეგრ, და არც სააღრიცხვო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს გადაიხედება და თუკი აღმოჩნდება, რომ აღარ არის მოსალოდნელი, რომ კომპანია მიიღებს იმდენ დასაბეგრ მოგებას, რაც საჭიროა აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივის სრულად ან ნაწილობრივ რეალიზებისათვის, მაშინ მისი საბალანსო ღირებულება შესაბამისად მცირდება.

გადავადებული მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ ძალაში იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებისა და აქტივის საზომად გამოდგება საგადასახადო შედეგები, რომლებიც თანხვედრაში იქნებოდა კომპანიის მოლოდინებთან, რათა აინაზღაუროს ან გადაწყვიტოს საკუთარი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება პერიოდის ბოლოს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები გაიქვითება, თუ არსებობს კანონიერი უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივები გაიქვითოს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით, და როცა ისინი დაკავშირებულია მოგების გადასახადთან, რომელიც აკრეფილია იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ და ჯგუფს განზრახული აქვს საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა.

4.4 ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება სალაროში არსებული ფულისგან, სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში არსებული სახსრებისაგან, მათ შორის მაღალლიკვიდური ინვესტიციისაგან შექმნის დღიდან 90 დღიანი დაფარვის პერიოდით, რომელთა ფულად გადაქცევა მოხდება მოკლე პერიოდში და რომელიც დაკავშირებულია მინიმალურ რისკთან ფულად გადაქცევის დროს.

ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

4.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება, შეფასება და ჩამოწერა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ სახელშეკრულებო ურთიერთობის მონაწილე. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შექმნისა და რეალიზაციის სტანდარტული ოპერაციები აღირიცხება ანგარიშსწორების თარიღით. ფინანსური ინსტრუმენტების შექმნა, რომელიც სრულდება მომდევნო დღეს და რომლებიც მომავალში სამართლიანი ღირებულებით იქნება აღირიცხული, შეთანხმების თარიღსა და ანგარიშსწორების თარიღს შორის, აღირიცხებიან ისევე, როგორც შექმნილი ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის განხორციელებასთან დაკავშირებული ხარჯები, გარდა სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხული იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილება მოგება-ზარალში აღიარდება. ეს უკანასკნელი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა იმ ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს შემდეგ კატეგორიებად აკლასიფიცირებს: ფინანსური აქტივები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით; დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები; სესხები და დებიტორული მოთხოვნები და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური ინსტრუმენტის კონკრეტულ კატეგორიაზე მიკუთვნება ხდება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას გამომდინარე ამ ინსტრუმენტის შექმნის მიზნებიდან. შემდგომში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია საჭიროებისა და შესაძლებლობის მიხედვით გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, დადგენილი ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდებიან აქტიურ ბაზარზე და ფინანსური

აქტივების აღნიშნული კატეგორია მოიცავს კლენტებზე გაცემულ სესხებს, დებიტორულ და სხვა მოთხოვნებს, ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე სესხების პირველადი აღრიცხვა ხდება, სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის ხარჯი. იმ შემთხვევაში, როდესაც გაცემული სახსრების სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება სესხის სამართლიანი ღირებულებისგან, მაგალითად თუ სესხი გაცემულია ბაზარზე არსებულ განაკვეთზე უფრო დაბალ პროცენტში, სხვაობა გაცემული სახსრების სამართლიანი ღირებულებასა და სესხის სამართლიანი ღირებულებას შორის აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში როგორც საბაზრო განაკვეთზე დაბალ პროცენტში ვანთავსებული აქტივების ხარჯი. შემდგომში სესხების საბალანსო ღირებულების შესაფასებლად გამოიყენება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. მომხმარებლებზე გაცემული უვადო სესხები იანგარიშება ეფექტური განაკვეთის მეთოდით დაფარვის საეარაუდო ვადის გათვალისწინებით. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ბალანსში წარედგინება სესხების გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თანხით.

4.6 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომანია ახდენს ფინანსური აქტივების ან ფინანსური აქტივების ჯგუფების შეფასებას გაუფასურებაზე.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი მიიჩნევა გაუფასურებულად და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გაუფასურების ზარალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, როგორც აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მომხდარი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მოვლენის შედეგი, რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის ღირებულებაზე ან მათგან მისაღები სამომავლო ფულად ნაკადების დროში განაწილებაზე, რომლის (ეფექტის) საკმარისად საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია.

ძირითად ფაქტორებს, რომლებსაც კომანია იყენებს ფინანსური აქტივის გაუფასურების საკითხის განხილვისას, წარმოადგენს: დებიტორების ან დებიტორთა ჯგუფის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები (მაგ: კაპიტალის თანაფარდობა, სუფთა მოგება როგორც გაყიდვების პროცენტი), სესხების ძირი თანხის, პროცენტის ვადაგადაცილება ან გადაუხდელობა, სასესხო ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, უზრუნველყოფის ღირებულების არსებითი შემცირება, ასევე თუ დებიტორებს ეშუქრებათ გაკოტრება ან სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია, არსებობს ინფორმაცია მომავალი ფულადი ნაკადების ნეგატიური ცვლილების შესახებ, ეკონომიკური პირობების ცვლილება რომელიც გავლენას ახდენს დებიტორებსა და მათ გადახდისუნარიანობაზე.

კომანია თავდაპირველად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის, განსაზღვრავს გაუფასურების ობიექტურ ნიშნებს ინდივიდუალური მიდგომის საფუძველზე, ხოლო ნაკლებად მნიშვნელოვანი აქტივებისათვის იყენებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ მიდგომას. გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომის ობიექტური ნიშნების განსაზღვრის შემდგომ, ამგვარი ნიშნების არარსებობის შემთხვევაში, აქტივები ჯგუფდება მსგავსი კრედიტული რისკის მახასიათებლების მიხედვით, რათა მოხდეს გაუფასურების გაანგარიშება ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე. ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე გაუფასურების დასაანგარიშებლად, ზემოთ აღნიშნულ ჯგუფებში არ განიხილება აქტივები რომელთა გაუფასურებაც ხდება ინდივიდუალური მიდგომით და რომლებზეც იქმნება ან იყო შექმნილი გაუფასურების რეზერვი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მიზეზების არსებობის შემთხვევაში, ამორტიზირებული ღირებულების გათვალისწინებით ზარალის ზრდა განისაზღვრება როგორც სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა მომავალი არარეალიზებადი დანაკარგისა), გაანგარიშებული მოცემული ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით (იგ. აქტივის თავდაპირველი შეფასებისას გაანგარიშებული ეფექტური განაკვეთი). ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების ზარალით, რომელიც აისახება მოგება/ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში. მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე დაფარვამდე აქტივებისა და სესხების გაუფასურების გაზომვისათვის გამოიყენება მიმდინარე საკონტრაქტო ეფექტური განაკვეთი. კომპანიას შეუძლია გაუფასურების გაზომვა ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით საბაზრო ფასებზე დაკვირვების გამოყენებით.

უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასება ასახავს ფულად ნაკადებს რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას უზრუნველყოფის რეალიზებით მის მიღებასა და გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, მიუხედავად უზრუნველყოფის კომპანიის საკუთრებაში გადმოსვლის ალბათობისა.

ფინანსური აქტივების ჯგუფური მიდგომით გაუფასურების მიზნებისათვის, კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების დაჯგუფებას შიდა შეფასების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს როგორცაა: აქტივების ტიპები, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, სესხის ვადაგადაცილება და სხვა მარკენბლები.

კოლექტიურად გაუფასურებისათვის განხილული ფინანსური აქტივების ჯგუფში არსებული მომავალი ფულადი ნაკადები, განისაზღვრებიან საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების სასფუძველზე, რომლებიც დაკავშირებულნი არიან ანალოგიური საკრედიტო მარკენბლების მქონე აქტივებთან და ხელმძღვანელობის ხელთ არსებულ სესხების ისტორიული დანაკარგების სტატისტიკასთან. წინა წლების სტატისტიკა კორექტირდება ამჟამინდელი მონაცემებით, მიმდინარე პირობების ასახვისა (რომლებმაც ასახვა ვერ პოვეს წინა პერიოდის დაკვირვებებში) და ასევე წარსული მოვლენების ეფექტის აღმოსაფხვრელად (რომლებიც აღარ არსებობენ მიმდინარე პერიოდში).

მომავალი ფულადი სახსრების შეფასების ცვლილება ფინანსური აქტივების ჯგუფისათვის ასახავს და შეესაბამება პერიოდებს შორის დაკვირვებული ინფორმაციის ცვლილებებს (მაგ: ცვლილება უმუშევრობის მონაცემებში, ქონების ფასებში, გადახდების სტატუსში, ან სხვა ფაქტორებში რომლებიც მიუთითებენ ჯგუფის შესაძლო დანაკარგების სიდიდეს). კომპანია პერიოდულად ახდენს, მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისათვის გამოყენებული, მეთოდებისა და დაშვებების გადახედვას, რათა შეამციროს სხვაობა შეფასებულ შესაძლო დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის.

სესხები გაუფასურების რეზერვებთან ერთად ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა არ არსებობს მომავალში იმის მოლოდინი, რომ ეს სესხი დაიფარება და შესაბამისად ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებულ ან გადაცემულ იქნა კომპანიის საკუთრებაში.

თუ გაუფასურების აღიარების შემდეგომ მომხდარი რაიმე მოვლენის შედეგად გაუფასურების ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება, მაშინ მანამდე აღიარებული გაუფასურება დაკორექტირდება გაუფასურების რეზერვის ჩასწორებით. ჩამოწერილი სესხის მომავალში აღდგენის შემთხვევაში, მისი აღდგენა ხდება გაუფასურების რეზერვის დაკრედიტებით.

4.7 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსურ აქტივების (ან ფინანსური აქტივების ნაწილის, ფინანსური აქტივების ჯგუფის, მსგავსი აქტივების) აღიარება წყდება მაშინ, თუ:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურა;
- კომპანიამ სხვას გადასცა უფლება მიიღოს ფულადი სახსრების ნაკადები ან დაიტოვა ფულადი ნაკადების მიღების საკონტრაქტო უფლება თუმცა ამასთანავე აიღო დაუყოვნებლივ გადახდის ვალდებულება მესამე მხარესათვის გადაცემის პირობების შესაბამისად.
- კომპანიამ ან ა) სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები, ან ბ) გადასცა ფინანსურ აქტივზე კონტროლის უფლება, თუმცა არ გადასცა და არც დაიტოვა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები.

თუ კომპანიამ გაასხვისა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადასცა, ასევე არ შეინარჩუნა მნიშვნელოვანი ნაწილი ყველა შესაძლო რისკისა და სარგებლისა, ასევე არ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება, აქტივი აღიარდება მასში კომპანიის მომავალი მონაწილეობის პროპორციულად. როდესაც გაგრძელებადი მონაწილეობა იღებს გადაცემული აქტივის საგარანტიო უზრუნველყოფის ფორმას, ორგანიზაციის ამგვარი მონაწილეობის ხარისხი განისაზღვრება შემდეგი ორი სიდიდიდან უმცირესით: 1) აქტივის ღირებულება და 2) ანაზღაურების მაქსიმალური ოდენობა რომელიც შეიძლება გამოთხოვილ იქნას კომპანიისგან.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როცა ვალდებულება ჩამოწერილია, გაუქმებულია ან მოქმედების ვადა ამოწურულია.

როცა არსებული ფინანსური ვალდებულება იცვლება სხვა ფინანსური ვალდებულებით, იგივე კრედიტორისადმი, მაგრამ მნიშვნელოვნად განსახვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ვალდებულების მნიშვნელოვნად მოდიფიცირება, ასეთი გაცვლა ან პირობების შეცვლა აღირიცხება როგორც პირველადი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახლის აღიარება. სხვაობა დაფარული ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ახალი ვალდებულების ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

4.8 ფინანსური იჯარა და საოპერაციო იჯარა

ფინანსური იჯარა – კომპანია როგორც მოიჯარე

კომპანია იჯარის დაწყების თარიღში აღიარებს ფინანსურ იჯარას როგორც აქტივს და ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში საიჯარო ქონების სამართლიანი ღირებულებით, ან მინიმალური საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით, თუკი ეს თანხა საიჯარო ქონების სამართლიან ღირებულებაზე ნაკლებია. მინიმალური საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისთვის დისკონტირების ფაქტორად გამოიყენება იჯარის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი, როდესაც შესაძლოა მისი განსაზღვრა, სხვა

შემთხვევაში კი გამოიყენება მოიჯარისთვის ხელმისაწვდომი სესხის საპროცენტო განაკვეთი. ფინანსურ იჯარასთან უშუალოდ დაკავშირებული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის ღირებულებაში. ლიზინგის მინიმალური გადასახდელები აისახება როგორც ფინანსური ხარჯი და გადაუხდეელი ვალდებულების შემცირება. ლიზინგით მიღებული აქტივების ფინანსური ხარჯები გადანაწილებულია საიჯარო ვადებზე ისე, რომ დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში ვალდებულებების ბალანსში საპროცენტო განაკვეთი მუდმივად შენარჩუნდეს.

ფინანსური იჯარა – კომპანია როგორც მიიჯარე

კომპანია აღიარებს საიჯარო მოთხოვნებს იჯარაზე წმინდა საინვესტიციო ღირებულებით, საიჯარო ვადის დაწყების თარიღით. აღნიშნული ოპერაცია წარმოდგენილია სესხებსა და ავანსებსში. ლიზინგიდან მიღებული ფინანსური შემოსავლი აისახება ლიზინგის ვადის განმავლობაში წმინდა საინვესტიციო მეთოდის გამოყენებით რომელიც ასახავს შემოსავლიანობის მუდმივ დონეს. თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები შედის აქტივის ღირებულებაში.

საოპერაციო იჯარა – კომპანია, როგორც მიიჯარე

თუ იჯარის დროს არ ხორციელდება აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა, მაშინ იჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის გადასახადი აისახება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში და შედის საოპერაციო ხარჯებში.

საოპერაციო იჯარა - კომპანია როგორც მიიჯარე

კომპანია წამოადგენს აქტივებს საოპერაციო იჯარად ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში აქტივის ბუნებიდან გამომდინარე. საიჯარო შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან აღიარდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში და აისახება როგორც საოპერაციო შემოსავალი. ფასდათმობის საერთო ღირებულება აღიარდება როგორც ქირაფნობის შემოსავლის შემცირება საიჯარო პერიოდის განმავლობაში წრფივ მეთოდზე დაყრდნობით. საწყისი პირდაპირი ხარჯი რომელიც განხორციელდა სპეციალურად შემოსავლის მისაღებად საოპერაციო იჯარიდან დამატებულია საიჯარო აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე.

4.9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარდგენილია დაგროვილი ცვეთითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, საიმპორტო გადასახადებს, სხვა არადაბრუნებად გადასახადებსა და შექენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს.

როდესაც ძირითადი საშუალება შედეგა სხვადასხვა კომპონენტებისაგან, რომლებსაც სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე, მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირაველად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის, ან რომელთა გამოყენების მიზანი ჯერ განსაზღვრული არ არის, აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება გაუფასურების ზარალი, თუკი გაუფასურებას ქონდა ადგილი. თვითღირებულება მოიცავს პირდაპირ დანახარჯებს, აქტივისთვის ადგილმდებარეობის მომზადებისა და მონტაჟის დანახარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურების დანახარჯებს და, განსაკუთრებული აქტივების შემთხვევაში, ასევე სესხებთან დაკავშირებულ დანახარჯებს.

აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მიღებული ანაზღაურების ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცალკე ერთეულად აღრიცხული ძირითადი საშუალების კომპონენტის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებული დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის აქტივის რემონტის დანახარჯები, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გაწვევისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდები ჯგუფების მიხედვით შემდეგნაირია:

	სარგებლობის ვადა (წლები)
სატრანსპორტო საშუალებები	5
კომპიუტერები	5
ავეჯი და სხვა	5-12
ივარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	6

4.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში მოიაზრება კომპიუტერული პროგრამები.

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით. შესაბამისად, შემდგომში არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხორციელდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. არამატერიალურ აქტივებს იყოფა განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადის მქონე აქტივებად.

არამატერიალური აქტივები განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადით ამორტიზირდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით (ამ ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიაში არსებული არამატერიალური აქტივებისათვის ეს ვადა განსაზღვრულია 6 წლით). არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ ხდება და მათი საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო თარიღის ბოლოს გადაინდება გაუფასურების დადგენის მიზნით, აგრეთვე იმ მიზნით, რომ შეფასდეს, ხომ არ გახდა მათი სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრადი. თუკი დადგინდება, რომ ასეთი აქტივი გაუფასურებულია, მაშინ გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში. თუკი დადგინდება, რომ აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია, მაშინ შემდგომ პერიოდებში აქტივის საბალანსო ღირებულების ამორტიზირება ხდება ამ განსაზღვრული ვადის განმავლობაში.

კომპიუტერული პროგრამების მხარდაჭერასთან დაკავშირებული ხარჯები, აღიარდება ხარჯად.

4.11 დასაკუთრებული აქტივები

ვარკვეულ შემთხვევებში, სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად ხდება აქტივების დასაკუთრება. დასაკუთრებული აქტივები ფასდება შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებასა და ამ აქტივის რეალიზაციისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ მის სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით. დასაკუთრებული აქტივები ჩართულია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში "სხვა აქტივები"-ს მუხლში.

4.12 სესხები

თავდაპირველად სესხები აღირიცხება მიღებული სახსრების სამართლიანი ღირებულებით უშუალოდ დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით. შესაბამისად, შემდგომში სასესხო საშუალებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგება ან ზარალი აღიარდება კომპანიის მოგება-ზარალისა და გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როდესაც წყდება ნასესხები სახსრების აღიარება, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

4.13 კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ხარჯები, გარდა აქციების გამოშვებისა საწარმოთა გაერთიანების დროს, აისახება როგორც აქციონერთა საკუთარი სახსრების შემცირება. გამოშვებული კაპიტალში შენატანების მეტობა აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე აღიარდება როგორც საემისიო კაპიტალი.

ღივიდნდები

ღივიდნდები აღიარდება ვალდებულებად და გამოიქვითება მთლიანი კაპიტალიდან ფინანსური ანგარიშგებები შედგენის თარიღით, მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ მათი დამტკიცება მოხდა არაუგვიანეს ანგარიშგების თარიღისა. ინფორმაცია ანგარიშგების თარიღამდე რეკომენდირებულ ღივიდნდებზე ან ღივიდნდებზე, რომლებიც გამოცხადდა ან დამტკიცდა ანგარიშგების თარიღის შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისა, წარედგინება ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

4.14 ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე შემოსავლებისა და ხარჯების, ურთიერთჩათვლა ხორციელდება, და ფინანსურ ანგარიშგებებში აისახება წმინდა ღირებულება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის კანონიერი უფლება და ამავე დროს არსებობს ურთიერთჩათვლის განხორციელების ან აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის ერთდროულად განხორციელების განზრახვა.

5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად კომპანიის ხელმძღვანელობა ახდენს მსჯელობას, შეფასებასა და დაშვებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ კომპანიის აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. შეფასებითი ღირებულებები და მათთან დაკავშირებული დაშვებები, რომლებიც ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და კონკრეტულ გარემოებებში დასაბუთებულად მიჩნეულ სხვა ფაქტორებს, წარმოადგენენ გადაწყვეტილების მიღების საფუძველს ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების განსაზღვრისათვის, რომელთა ღირებულების განსაზღვრა შეუძლებელია სხვა საიმედო წყაროებიდან. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასების მნიშვნელობა ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ მიმდინარე სიტუაციის აღქმას, საბოლოო ჯამში რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს მიღებული შეფასებებისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც საჭიროებენ ხელმძღვანელობის მხრიდან შეფასებას განხილულია ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასების მეთოდებს ფინანსური ინსტრუმენტების (როდესაც აქტივის საბაზრო კოტირებები არ არის ხელმისაწვდომი) და არაფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით. ეს მოიცავს იმის განსაზღვრასაც, თუ რა შეფასებებს და დაშვებებს გამოიყენებდნენ ბაზრის მონაწილეები ასეთი ინსტრუმენტების შეფასებისათვის. შეფასებების გაკეთებისას ხელმძღვანელობა შეძლებისდაგვარად ეყრდნობა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, რომლებიც ყოველთვის ხელმისაწვდომი არ არის. სადაც საბაზრო მონაცემები ხელმისაწვდომი არ არის ხელმძღვანელობა იყენებს ყველაზე ხელსაყრელ ინფორმაციას. ნავარაუდები სამართლიანი ღირებულება შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფაქტიური ფასებისგან, რომელიც დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების შედეგად მიიღწევა ანგარიშგების თარიღისთვის (იხილეთ შენიშვნა 19).

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიები ბიზნეს საქმიანობისას ხშირად აწარმოებენ ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ტრანზაქციები ძირითადად ხორციელდება საბაზრო ღირებულებით. აქტიური ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებას, რათა განსაზღვროს განხორციელდა თუ არა ოპერაციები საბაზრო თუ საშეღავათო ფასებით. ეს დაშვებები ეფუძნება კლიენტებთან განხორციელებულ კომპლექსურ ოპერაციებს რომლებიც არ წამოადგენენ დაკავშირებულ მხარეებს და ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს. (იხილეთ შენიშვნა 18).

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ახდენს გაცემული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების შეფასებას გაუფასურებაზე. კერძოდ, ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს, როგორც ზარალის სიდიდის განსაზღვრისათვის, ასევე მოძავალი ფულადი ნაკადების სიდიდისა და დროის ფაქტორის შეფასებისათვის. მოცემული შეფასებები ეფუძნება რიგი ფაქტორების დაშვებებს და რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს, რის შედეგადაც წარმოიქმნება ცვლილებები გაუფასურების რეზერვში (იხილეთ შენიშვნა 11).

დამატებით, გარდა გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომისა, რომელიც გამოიყენება არსებითი სესხებისა და დებიტორული დავალიანებებისათვის, კომპანია ასევე განსაზღვრავს გაუფასურებას ჯგუფური მეთოდით, იმ რისკის აღმოსაჩენად რომელიც, მართალია არ წარმოადგენს სპეციფიკურ რისკს, თუმცა აღემატება დასაშვებ დონეს სესხების გაცემის მომენტისათვის. რაც ასახავს ისეთ ფაქტორებს როგორცაა ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესება, ტექნოლოგიის დაძველება და ასევე სტრუქტურული სისუსტეები და ფულადი ნაკადების შემცირება (იხილეთ შენიშვნა 11).

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა წარმოადგენს შედარებით ახალ სისტემას და ხასიათდება კანონმდებლობის სწრაფი ცვლილებებით, რომელიც ხშირად განსჯის საკითხია. რიგ შემთხვევებში წარმოიქმნება აზრთაშორის სხვაობა სხვადასხვა საგადასახადო და იურიდიულ დაწესებულებებს შორის. გადასახადები წარმოადგენს გადახედვისა და კვლევის საგანს საგადასახადო წარმომადგენლების მიერ, რომლებიც კანონით უფლებამოსილი არიან მოახდინონ ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

ზემოთ ჩამოთვლილი ფაქტები წარმოშობს რისკს საქართველოში უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სათანადოდ ასახავს საგადასახადო

ვალდებულებას საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციიდან გამომდინარე (შენიშვნა 17).

6 საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

ლარი	2015	2014
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,819,544	1,659,959
სახსრები სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებში	1,821	4,181
სრული საპროცენტო და სხვა შემოსავალი	<u>1,821,365</u>	<u>1,664,140</u>

კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან საპროცენტო შემოსავალი პროდუქტების მიხედვით ნაწილდება შემდეგნაირად:

ლარი	2015	2014
იპოთეკური სესხები	1,746,762	1,491,631
სამომხმარებლო სესხები	72,782	66,398
მთლიანი შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	<u>1,819,544</u>	<u>1,659,959</u>

ლარი	2015	2014
სესხები	(67,093)	(26,394)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	<u>(67,093)</u>	<u>(26,394)</u>

7 სხვა ფინანსური ერთეულები

ლარი	2015	2014
საკურსო სხვაობა გაცემული სესხებიდან	1,486,733	318,375
საკურსო სხვაობა მიღებული სესხებიდან	22,231	25,081
მთლიანი სხვა ფინანსური ერთეულები	<u>1,508,964</u>	<u>343,456</u>

8 სხვა ხარჯები

ლარი	2015	2014
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ხარჯი	131,466	-
საოპერაციო იჯარა	108,226	101,307
საკონსულტაციო და სხვა ხარჯები	77,440	14,675
რეკლამის ხარჯი	40,749	72,773
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	29,594	5,151
კრედიტინფოს გადასახადი	22,760	13,869
სატრანსპორტო ხარჯები	18,213	18,877
გაცემული სესხების ჩამოწერა	13,061	120,784
ბანკის ხარჯი	7,295	6,400
ოფისის ხარჯები	6,492	-
საფოსტო ხარჯი	6,063	13,461
რემონტის ხარჯი	5,497	2,049
კომუნალური ხარჯი	5,212	4,769
მედიკამენტების ხარჯი	2,985	4,365
უსაფრთხოების უზრუნველყოფის ხარჯი	2,556	2,489
სადაზღვეო ხარჯი	1,916	7,154
სხვა ხარჯები	88,496	43,227
სულ სხვა ხარჯები	568,021	431,350

9 მოგების გადასახადი

ლარი	2015	2014
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი	416,231	236,506
გადავადებული გადასახადი	(226,815)	(21,238)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	189,416	215,268

2015 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენდა 15%-ს (2014 15%). განსხვავებებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებსა და საგადასახადო კანონმდებლობას შორის მიყვავართ განსაზღვრულ დროებით სხვაობებამდე რიგი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის მოგების გადასახადის გაანგარიშების მიზნებისათვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაინაგარიშება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით.

ქვემოთ მოცემულია საგადასახადო და საალრიცხვო მოგებების შედარება:

ლარი	2015	ეფექტური განაკვეთი(%)	2014	ეფექტური განაკვეთი(%)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	802,123		885,496	
მოგების გადასახადი 15% განაკვეთით	120,318	15.00	132,824	15.00
დაუბეგრავი/არაგამოქვითვადი ერთეულები	69,098	8.61	82,444	9.31
მოგების გადასახადის ხარჯი	189,416	23.61	215,268	24.31

გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება, დროებით სხვაობებთან მიმართებაში:

ლარი	2015 წლის 1 იანვარი	მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2015 წელი	2015 წლის 31 დეკემბერი
მიღებული სესხები	7,591	8,355	15,946
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7,591	8,355	15,946
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	80,199	(218,460)	(138,261)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	80,199	(218,460)	(138,261)
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(72,608)	226,815	154,207

ლარი	2014 წლის 1 იანვარი (არააუღიარებული)	მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2014 წელი	2014 წლის 31 დეკემბერი
მიღებული სესხები	12,911	(5,320)	7,591
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12,911	(5,320)	7,591
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	106,757	(26,558)	80,199
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივები	106,757	(26,558)	80,199
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(93,846)	21,238	(72,608)

10 ფული და ფულის ექვივალენტები

ლარი	2015	2014
ფული ხელზე	406	993
საბანკო ანგარიშები	256,951	117,821
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	257,357	118,814

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ლარი	2015	2014
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7,934,635	6,309,455
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(1,667,007)	(560,276)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,267,628	5,749,179

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხებზე ღარიცხული პროცენტი შეადგენს 915,372 ლარს (2013: 1,077,896 ლარი).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე შეადგენდა 30%-60% პროცენტს (2014: 30%-60%)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული გაუფასურებული სესხების რეზერვის ანალიზი გამოიყურება შემდეგნაირად:

ლარი	2015	2014
1 იანვარი	560,276	299,419
საეჭვო ვალების ხარჯი პერიოდში	1,494,529	260,857
წინა პერიოდში აღიარებული საეჭვო ვალების ჩამოწერა	(387,798)	-
31 დეკემბერი	<u>1,667,007</u>	<u>560,276</u>
გაუფასურება ინდივიდუალურ საფუძველზე	1,406,404	492,059
გაუფასურება ჯგუფურ საფუძველზე	260,603	68,217
	<u>1,667,007</u>	<u>560,276</u>
ინდივიდუალურ საფუძველზე გაუფასურებული სესხების მთლიანი თანხა, გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	<u>5,253,957</u>	<u>3,250,791</u>

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები პორტფელის შესაბამისად იყოფა შემდეგნაირად:

ლარი	2015	2014
იპოთეკური სესხები	5,889,221	5,445,546
სამომხმარებლო სესხები	378,407	303,633
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>6,267,628</u>	<u>5,749,179</u>

2015 წლის 31 დეკემბრის და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დაახლოებით უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

მომხმარებელზე გაცემული სესხების დაფარვის ვადიანობის ანალიზი მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.

სესხებისა და გაცემული ავანსების საკრედიტო, საგალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წადრგენილია 22-ე შენიშვნაში.

12 ძირითადი საშუალებები

ლარი	ტრანსპორტი	კომპიუტერები	ავეჯი და ოფისის მოწყობილობები	იჯარით აღებული ჭონების გაუმჯობესება	სულ
<i>თავდაპირველი ღირებულება</i>					
1 იანვარი 2014	113,168	16,737	23,013	22,559	175,477
მატება	-	2,739	-	598	3,337
კლება	-	(444)	(290)	-	(734)
31 დეკემბერი 2014	113,168	19,032	22,723	23,157	178,080
მატება	-	14,141	84,308	127,867	226,316
კლება	-	-	(15,263)	(21,554)	(36,817)
31 დეკემბერი 2015	113,168	33,173	91,768	129,470	367,579
<i>ცვეთა</i>					
1 იანვარი 2014	40,153	10,173	13,537	13,436	77,299
ცვეთის დარიცხვა	22,634	3,568	4,172	3,436	33,810
კლებაზე ცვეთის კორექტირება	-	-	(256)	-	(256)
31 დეკემბერი 2014	62,787	13,741	17,453	16,872	110,853
ცვეთის დარიცხვა	22,633	3,715	7,254	8,405	42,007
კლებაზე ცვეთის კორექტირება	-	-	(12,786)	(15,549)	(28,335)
31 დეკემბერი 2015	85,420	17,456	11,921	9,728	124,525
<i>საბალანსო ღირებულება</i>					
31 დეკემბერი 2014	50,381	5,291	5,270	6,285	67,227
31 დეკემბერი 2015	27,748	15,717	79,847	119,742	243,054

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნდა უზრუნველყოფის სახით ჩადებული ან სხვა რაიმე შეზღუდვის მქონე ძირითადი საშუალებები.

13 სხვა აქტივები

ლარი	2015	2014
დასაკეთებელი აქტივები	685,337	568,813
სხვა წინასწარ გადახდილი სასამართლო და აუქციონის გადასახადები	194,451	167,562
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	2,992	70,461
სულ არაფინანსური აქტივები	882,780	806,836

დასაკუთრებული აქტივები:

ლარი	2015	2014
უძრავი ქონება	660,685	526,675
სატრანსპორტო საშუალებები	24,652	42,138
სულ დასაკუთრებული აქტივები	685,337	568,813

14 სესხები

ლარი	2015	2014
დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებული სესხი	4,979,508	460,951
სულ სესხები	4,979,508	460,951

დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებულ სესხებზე ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 18.

15 სხვა ვალდებულებები

ლარი	2015	2014
ვალდებულებები პერსონალის მიმართ	106,304	50,605
სხვა ვალდებულებები	22,114	30,137
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	128,418	80,742
კრედიტული დავალიანება სახელმწიფო ბიუჯეტის მიმართ	316	316
საავანსო გადასახადი ვაცემულ სესხზე	-	2,951
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	316	3,267
სულ სხვა ვალდებულებები	128,734	84,009

16 სააქციო კაპიტალი

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის რეგისტრირებული და შევსებული სააქციო კაპიტალი შეადგენდა 841,800 ლარს (2014 წლის 31 დეკემბერს: 3,367,360 ლარს). 2015 წლის 18 ნოემბერს კომპანიის ერთადერთმა აქციონერმა მიიღო გადაწყვეტილება კომპანიის სააქციო კაპიტალის შემცირების თაობაზე. ახალი სააქციო კაპიტალი განისაზღვრა 500,000 აშშ დოლარის ოდენობით. კომპანიის შიდა განაწესის თანახმად, სააქციო კაპიტალი შედგება 50,000 აქციისგან. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 10 აშშ დოლარს. (რეგისტრირებული და ანაზღაურებადი ლარში, ოპერაციის თარიღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსის გამოყენებით) 2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისი მონაწილეობა სააქციო კაპიტალში ჩამოყალიბდა შემდეგნაირად:

ლარი	2015			2014		
	შენატანი კაპიტალში	საწესდებო კაპიტალში მოლიანი შენატანის %	შენატანი საწესდებო კაპიტალში	შენატანი კაპიტალში	საწესდებო კაპიტალში მოლიანი შენატანის %	შენატანი კაპიტალში
"ომგ" ინტერნეიშენალი	841,800	100%	3,367,360	100%		

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არ ფლობს საკუთარ აქციებს.

16.1 დამატებითი კაპიტალი

კომპანიამ დამფუძნებლებისგან მიიღო არასაბაზრო პირობებით და არაუზრუნველყოფილი სესხი თანხით 2,185,660 აშშ დოლარი (2014 წლის 31 დეკემბერს სესხის მოცულობა იყო: 247,344 აშშ დოლარი). (იხ. შენიშვნა 15) დამატებითი კაპიტალი 2015 წელს შეადგენს 325,577 ლარს (2014: 34,324 ლარი). აღნიშნული თანხა წარმოადგენს აქციონერთა სესხებზე დარიცხულ პროცენტს გაანგარიშებულს 12%-იანი განაკვეთით, რომელიც არ ექვემდებარება გადახდას ვადის ამოწურვამდე.

17 პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული და საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემას ახასიათებს ნორმატიული დოკუმენტების ხშირი ცვლა, რომლებიც შეიძლება შეიცავდეს არაერთმნიშვნელოვან და წინააღმდეგობრივ ფორმულირებებს. ხშირად სხვადასხვა მარეგულირებელი ორგანო ნორმატიული დოკუმენტების ერთსა და იმავე დებულებების სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას იძლევა.

ხშირად საგადასახადო ორგანოები მოთხოვნებს აყენებენ ანგარიშგების იმ ოპერაციებსა და მეთოდებზე, რომელთა მიმართ ადრე შენიშვნები არ იყო. ზემოთქმულიდან გამომდინარე, ჩნდება დამატებითი ჯარიმები. საგადასახადო ინსპექციებმა შეიძლება მოიცვან ანგარიშგების წინა ოთხწლიანი ან უფრო დიდი პერიოდი.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიამ ყველა ნორმატიული დოკუმენტი და საგადასახადო ვალდებულება დაიცვა.

ხელმძღვანელობას ასევე მიაჩნია, რომ, თუ კომპანიის მიმართ თავს იჩენს სარჩელები და საჩივრები, კომპანიის საფინანსო მდგომარეობაზე ან მის მომავალ მოღვაწეობაზე საბოლოო ვალდებულება არსებით გავლენას ვერ მოახდენს.

18 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის მიხედვით მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, როცა ერთ მხარეს შეუძლია სრულად ან ნაწილობრივ აკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მასზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, დაკავშირებულ მხარეებად მოიაზრებიან აქციონერები, კომპანიის ხელმძღვანელობა, და ასევე მათ მიერ კონტროლირებადი სხვა პირები და ორგანიზაციები.

კომპანიის აქციების 100%-ის მფლობელია "ომგ" ინტერნეიშენალ, ვირჯინიის კუნძულები (დიდი ბრიტანეთი). კომპანიის საბოლოო მაკონტროლირებელი მხარე არის ჯვილიან ჯეიმსი, ვირჯინიის კუნძულების (ბრიტანეთი) რეზიდენტი ფიზიკური პირი.

ქვემოთ მოცემულია ოპერაციების მოცულობები, ნაშთები წლის ბოლოს და შემოსავლებისა და ხარჯების შესაბამისი მუხლები წლის ბოლოსთვის:

ლარი	2015	2014
<i>ფინანსური ანგარიშის პოზიციები</i>		
<i>სესხები</i>		
1 იანვარი	460,951	255,834
ზრდა	4,718,510	205,117
შემცირება	(317,760)	-
საკურსო სხვაობის შედეგად მიღებული ზარალი	117,807	-
31 დეკემბერი	4,979,508	460,951
<i>გაერთიანებული შემოსავლის პუნქტები</i>		
საპროცენტო ხარჯი	27,028	25,307

კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურებამ შეადგინა:

ლარი	2015	2014
თანამშრომელთა შრომის და სხვა მოკლევადიანი ანაზღაურება	246,799	149,360
კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურება	246,799	149,360

19 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ქვემოთ წარმოდგენილია, ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური და არაფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. ეს იერარქია აჯგუფებს ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს სამი დონის მიხედვით, რომელიც ითვალისწინებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებული ინსტრუმენტების მნიშვნელობას. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებული პირველადი მონაცემების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.
- დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.
- დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

19.1 ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელთა შეფასებაც არ მომხდარა სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში.

ლარი	2015 წლის 31 დეკემბერი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	257,357	257,357
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,267,628	6,267,628
	6,524,985	6,524,985
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	4,979,508	4,979,508
სხვა ვალდებულებები	128,418	128,418
	5,107,926	5,107,926

ლარი	2014 წლის 31 დეკემბერი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	118,814	118,814
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,749,179	5,749,179
	5,867,993	5,867,993
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	460,951	460,951
სხვა ვალდებულებები	80,742	80,742
	541,693	541,693

სახსრები სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებში და ფულადი სახსრები

ერთი თვეზე ნაკლებ ვადიანი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება უთანაბრდება მათ სამართლიან ღირებულებას, ხანმოკლე დაფარვის ვადის გამო. ერთ თვეზე მეტი ვადის მქონე აქტივებისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება წლის ბოლოს არსებული განაკვეთების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე სახსრების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი დადისკონტირებული ფულადი სახსრების გაანგარიშებას, ფულად ბაზარზე ანალოგიური საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებისათვის განკუთვნილი, საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. გაუფასურებული სესხების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ეყრდნობა მათი გაყიდვით მიღებულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

სესხები და ავანსები

მცოცავი განაკვეთის მქონე სახსრების სამართლიანი ღირებულება უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე სახსრების შესაფასებელი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი დადისკონტირებული ფულადი სახსრების გაანგარიშებას, ფულად ბაზარზე ანალოგიური საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებისათვის განკუთვნილი, საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად.

მიღებული სესხები და კრედიტორული დავალიანებები

მიღებული სესხები და კრედიტორული დავალიანების სამართლიანი ღირებულება უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები და კრედიტორული დავალიანებები შესაფასებელი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი დადისკონტირებული ფულადი სახსრების გაანგარიშებას, ფულად ბაზარზე ანალოგიური საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებისათვის განკუთვნილი, საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად.

20 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაქვითვა

ჩვეულებრივი საქმიანობისას ორგანიზაცია ასრულებს სხვადასხვა ოპერაციებს ფინანსური ინსტრუმენტებით, რომლებიც შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს წმინდა ღირებულებით, მხოლოდ იმ შემთხვევებში როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება ასახული სახსრების ურთიერთჩათვლისათვის, ასევე არსებობს განზრახვა განხორციელდეს ურთიერთჩათვლა ან აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა განხორციელდეს ერთდროულად.

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშგებაში ორგანიზაციას არ გააჩნია ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოდგენილი არიან წმინდა ღირებულებით, ან ხდება მათი ურთიერთგაქვითვა გენერალური ან ანალოგიური შეთანხმებების არსებობის საფუძველზე.

საქართველოს სახელმწიფო მართვის ადმინისტრაციის დაგეგმვის განყოფილება
 ფინანსური ანგარიშგება
 31 დეკემბერი, 2015 წ.

21 აქტივებისა და ვალდებულებების ვადანობის ანალიზი
 ქვემოთ მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადანობის ანალიზი.

ლარი	2015					სულ
	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	სულ 12 თვემდე	5 წელზე მეტი	
აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	257,357	-	-	257,357	-	257,357
კლიენტზე გაცემული სესხები	382,458	749,725	2,607,733	3,739,916	5,815,629	9,555,545
	639,815	749,725	2,607,733	3,997,273	5,815,629	9,812,902
ვალდებულებები						
სესხები	-	104,402	554,990	659,392	5,344,094	6,003,486
სხვა ვალდებულებები	-	-	128,418	128,418	-	128,418
ლოკალური ვაჭარის სხვაობა	639,815	645,323	1,924,325	3,209,463	471,535	3,680,998
	639,815	1,285,138	3,209,463		3,680,998	
ლარი						
	118,814	-	-	118,814	-	118,814
	304,258	596,431	2,074,538	2,975,227	4,626,526	7,601,753
	423,072	596,431	2,074,538	3,094,041	4,626,526	7,720,567
აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	118,814	-	-	118,814	-	118,814
კლიენტზე გაცემული სესხები	304,258	596,431	2,074,538	2,975,227	4,626,526	7,601,753
	423,072	596,431	2,074,538	3,094,041	4,626,526	7,720,567
ვალდებულებები						
სესხები	-	-	497,827	497,827	-	497,827
სხვა ვალდებულებები	-	-	80,742	80,742	-	80,742
	-	-	578,569	578,569	-	578,569
ლოკალური ვაჭარის სხვაობა	423,072	596,431	1,495,969	2,515,472	4,626,526	7,141,998
	423,072	1,019,503	2,515,472		7,141,998	

22 ფინანსური რისკების მართვა

საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია დგას სხვადასხვა ფინანსური რისკის წინაშე. აღნიშნული საქმიანობა მოიცავს რისკების ან რისკების კომბინაციის ანალიზს, შეფასებას, მიღებასა და მართვას განსაზღვრული ხარისხით.

კომპანიის მიერ რისკების მართვა, შეფასება და დაკვირვება, ასევე რისკებზე ლიმიტის დაწესება და სხვა შიდა კონტროლის განსაზღვრა წარმოადგენს მუდმივ პროცესს. რისკების მართვის პროცესს გააჩნია გადამწყვეტი მნიშვნელობა კომპანიის სტაბილური რენტაბელობის შენარჩუნებისათვის და თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია მის საქმიანობასთან დაკავშირებულ რისკებზე. კომპანია დგას საოპერაციო, საკრედიტო, ლიკვიდობის და საბაზრო რისკის წინაშე, რომელიც თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო ოპერაციებთან დაკავშირებულ რისკებად.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლის პროცესი არ მოიცავს ისეთ რისკებს, როგორცაა ცვლილებები ბიზნეს გარემოში, ტექნოლოგიებსა და ინდუსტრიაში. მსგავსი რისკები კონტროლირდება კომპანიის მიერ სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესში.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების აღმოჩენასა და კონტროლზე ძირითადად პასუხისმგებელია დირექტორთა საბჭო, თუმცა არსებობენ დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც ითავსებენ ამ ფუნქციას.

რისკის შემცირება

კომპანია საკრედიტო რისკების შესამცირებლად აქტიურად იყენებს სესხების უზრუნველყოფის პოლიტიკას (დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

გარდა ამისა, ლიკვიდურობის რისკის ასაცილებლად, კომპანია აფორმებს ისეთ სასესხო ხელშეკრულებას რომელიც მოიცავს, სესხის დაფარვის ყოველთვიურ გრაფიკს, რომლის მიხედვითაც მსესხებელი ვალდებულია დაფაროს სესხი შესაბამისი მოთხოვნის მიღების შემდგომ.

22.1 საკრედიტო რისკი

კომპანია დგას საკრედიტო რისკის წინაშე, რაც გულისხმობს მსესხებლის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობას დათქმულ ვადაში. აღნიშნული რისკი კომპანიისათვის წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკს რის გამოც მენეჯმენტი სიფრთხილით ეკიდება მის მართვას. საკრედიტო რისკი ძირითადად წარმოიქმნება დაკრედიტების პროცესში. კრედიტებისა და ავანსების გაცემის შედეგად კომპანიის აქტივების პორტფელში ჩნდება სასესხო ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ მოიცავს ნებისმიერ უზრუნველყოფასა და გარანტიას, ყველაზე კარგად წარმოაჩენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ოდენობას.

22.1.1 რისკების კონცენტრაცია

გეოგრაფიული სეგმენტი

2015 და 2014 წლებისათვის, კომპანიის ყველა ოპერაცია განხორციელდა საქართველოში და ყველა ფინანსური აქტივი საქართველოშია.

22.1.2 რისკების შეზღუდვები კონტროლზე და შეზღუდვების პოლიტიკა

კომპანია ახდენს საკრედიტო რისკის კონტროლს ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე, ასევე გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ სეგმენტებზე, ლიმიტების დაწესების გზით. კომპანია ახორციელებს აღნიშნული რისკის მუდმივ მონიტორინგს, ახდენს მათ ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადაფასებას საჭიროებიდან გამომდინარე.

საკრედიტო რისკის წარმოქმნის შესაძლებლობა იმართება, არსებული და პოტენციური მსესხებლის გადახდისუნარიანობის მუდმივი ანალიზის გამოყენებით, ასევე აუცილებლობის შემთხვევაში გაცემული სესხის ლიმიტების შეცვლის საშუალებით.

ქვემოთ მოცემულია რისკის შემცირების სხვადასხვა ხერხები.

უზრუნველყოფა

კომპანია იყენებს საკრედიტო რისკების შემცირების სხვადასხვა მეთოდებს. ყველაზე ტრადიციული და აპრობირებული გზა საკრედიტო რისკის შესამცირებლად არის სესხის უზრუნველყოფა. კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა მისთვის მისაღები უზრუნველყოფის ტიპებისა და საკრედიტო რისკის შემცირების შესახებ. გაცემული სესხებისა და ავანსების ძირითადი უზრუნველყოფის ტიპებს წარმოადგენს:

- უძრავი ქონება;
- მოძრავი ქონება (ტრანსპორტი და ა.შ).

სასესხო პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია:

ლარი	2015	2014
უძრავი ქონებით დატვირთული სესხები	5,889,221	5,445,546
სხვა უზრუნველყოფა	312,993	248,921
არაუზრუნველყოფილი სესხები	65,414	54,712
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	<u>6,267,628</u>	<u>5,749,179</u>

22.1.3 გაუფასურება და რეზერვების პოლიტიკა

სესხის გაუფასურების შეფასებისას მთავარი ფაქტორებია: სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის დაფარვის ვადაგადაცილება, (დაუყოვნებლივ, გადახდის თარიღის მომდევნო დღეს), მისაღები ფულადი ნაკადების შეფერხებები, რეიტინგის გაუარესება, თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობების დარღვევა. კომპანია ახდენს გაუფასურების შეფასებას ინდივიდუალური და ჯგუფური მიდგომის გამოყენებით.

გაუფასურების ინდივიდუალური მეთოდი

კომპანია განსაზღვრავს არსებითი სესხების გაუფასურებას ინდივიდუალური მეთოდით. გაუფასურების დადგენისას კომპანია ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს: მსესხებლის უნარს გადალახოს ფინანსური სიმძნელები მათი წარმოქმნის შემთხვევაში, მოსალოდნელი შემოსავლები და დივიდენდები, ალტერნატიული ფინანსური წყაროების ოდენობა, უზრუნველყოფის სარეალიზაციო ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადები. საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც განუსაზღვრელი გარემოებები ითხოვს უფრო მეტ ყურადღებას.

გაუფასურების ჯგუფური მეთოდი

გაუფასურების ჯგუფური რეზერვი ფორმირდება როგორც არაარსებითი სესხებისა და ავანსების დანაკარგებისათვის, ასევე გაუფასურების ობიექტური ნიშნების არქონე არსებითი

სესხებისა და ავანსებისთვის. საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისთვის ცალ-ცალკე ჯგუფების მიხედვით.

საკრედიტო პორტფელის ჯგუფური გაუფასურება მოიცავს ისეთ დანაკარგებს, რომელთათვისაც ჯერ კიდევ არ არსებობს გაუფასურების საკმარისი მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასებისთვის. გაუფასურების გაანგარიშებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები: პორტფელის ისტორიული დანაკარგები, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის მიახლოებითი მონაკვეთი საკრედიტო დანაკარგის გამოჩენასა და მის ინდივიდუალურად გაუფასურებას შორის, გაუფასურების შემთხვევაში მოსალოდნელი გადახდები.

ვადაგადაცილებული მაგრამ არაგაუფასურებული სესხები

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებად ითვლებიან ისეთი სესხები, რომელთა ვადაგადაცილებული დღეები ძალიან ცოტაა.

22.2 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, როცა სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები სწრაფად იცვლება გამოძინარე იქიდან, რომ ბაზარზე სწრაფად იცვლება საპროცენტო განაკვეთი ან უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსი. კომპანია აკეთებს საბაზრო რისკების კლასიფიკაციას, როგორც სავაჭრო მნიშვნელობის, ასევე არასავაჭრო მნიშვნელობის რისკებს. 2014-2015 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანია არ ფლობს სავაჭრო პორტფელს. არასავაჭრო პოზიციის მქონე რისკების მართვისა და კონტროლისათვის კომპანია იყენებს მგრძობელობის ანალიზს.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომელიც დაკავშირებულია უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებთან. ქვემოთ მოცემულია სავალუტო ინფორმაცია, კომპანიის არასავაჭრო მნიშვნელობის ფინანსური აქტივების ვალდებულებებისა და ასევე ფულადი ნაკადების ბალანსების შესახებ უცხოურ ვალუტაში 2014 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზი ახდენს სავალუტო კურსების სავარაუდო ცვლილებების ეფექტის გაანგარიშებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე, ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში იმ შემთხვევაში თუ სხვა ფაქტორები უცვლელი დარჩება (ვალუტისადმი მგრძობიარე არასავაჭრო ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები). უარყოფითი მაჩვენებელი მიანიშნებს პოტენციურ ზარალზე, რომელიც აისახება კომპანიის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან კაპიტალის ნაწილში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი მიუთითებს კომპანიის მოსალოდნელ მოგებას.

ლარი	2015	
ვალუტა	გაცვლითი კურსის ცვლილება %	ეფექტი მოგებაზე გადასახადების გადახდამდე
აშშ დოლარი	+10	145,206
აშშ დოლარი	-10	(145,206)
ლარი	2014	
ვალუტა	გაცვლითი კურსის ცვლილება %	ეფექტი მოგებაზე გადასახადების გადახდამდე
აშშ დოლარი	+10	808,532
აშშ დოლარი	-10	(808,532)

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის პოზიცია სავალუტო რისკთან მიმართებაში:

	2015		
	ლარი	აშშ დოლარი	ჯამი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	93,420	163,937	257,357
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	6,267,628	6,267,628
	<u>93,420</u>	<u>6,431,565</u>	<u>6,524,985</u>
ვალდებულებები			
სესხები	-	4,979,508	4,979,508
სხვა ვალდებულებები	88,617	-	88,617
	<u>88,617</u>	<u>4,979,508</u>	<u>5,068,125</u>
წმინდა პოზიცია 31 დეკემბერი 2015 წლის მდგომარეობით	<u>4,803</u>	<u>1,452,057</u>	<u>1,456,860</u>
			2014
	ლარი	აშშ დოლარი	ჯამი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	16,826	101,988	118,814
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	5,749,179	5,749,179
	<u>16,826</u>	<u>5,851,167</u>	<u>5,867,993</u>
ვალდებულებები			
სესხები	-	460,951	460,951
სხვა ვალდებულებები	80,742	-	80,742
	<u>80,742</u>	<u>460,951</u>	<u>541,693</u>
წმინდა პოზიცია 31 დეკემბერი 2014 წლის მდგომარეობით	<u>(63,916)</u>	<u>5,390,216</u>	<u>5,326,300</u>

თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტად მოიაზრება აშშ დოლარი, მაგრამ ასევე შეიცავს ევროს ქვეყნების ვალუტებს.

22.3 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი განისაზღვრება როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ვალდებულებების შესრულების დროს კომპანია შესაძლოა წააწყდეს სირთულეებს, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე სტრესულ პირობებში. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეამციროს ეს რისკი, ხელმძღვანელობა აფასებს კომპანიის ლიკვიდურობას, რაშიც მოიაზრება მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის ანალიზი ყოველდღიური გათვლებით. გათვლებში ასევე ითვალისწინება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასება და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის არსებობა, რომელიც საჭიროების შემთხვევაში შესაძლოა გამოყენებულ იქნას დამატებითი ფინანსირების მისაღებად.

ლიკვიდურობის პოზიციის შეფასება და მართვა ხდება სხვადასხვა გზებით, სადაც ღიდი ყურადღება ენიჭება ისეთ სტრესულ ფაქტორებს, რომლებიც დაკავშირებულია, როგორც მთლიან ბაზართან, ასევე კომპანიასთან.

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი

შენიშვნა 21-ში მოყვანილი ვადიანობის ცხრილი აჩვენებს ვალდებულების ვადიანობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არადისკონტირებული საკონტრაქტო ფულადი

ნაკადებისთვის. (იხ. შენიშვნა 21) მოცემულია ინფორმაცია ვალდებულებების შესრულების მოსალოდნელი ვადების შესახებ. ვალდებულება რომელიც გადახდილ უნდა იქნას მოთხოვნისას კლასიფიცირდება ვარაუდზე დაყრდნობით, რომ გადახდა მოითხოვება დაუყოვნებლივ. თუმცა, კომპანია უშვებს ალბათობას იმისა, რომ კონტრაქტორებმა 21-ე შენიშვნაში შეიძლება არ მოითხოვონ დროზე ადრე ვალდებულების დაფარვა და ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეფასებული იქნება კომპანიის მიერ დეპოზიტების დაკავების ინტორიული გამოცდილებით.

22.4 საოპერაციო რისკი

ოპერაციული რისკი, წარმოადგენს პირდაპირი ან ირიბი დანაკარგების რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური ინსტრუმენტებისგან, მიმიდნარე პროცესებისგან, კომპანიის პერსონალისგან, ტექნოლოგიური და ინფრასტრუქტურული პრობლემებისგან. ოპერაციული რისკი ასევე მოიცავს გარე ფაქტორებსაც, როგორცაა საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და კანონმდებლობის ცვლილებისგან გამოწვეული რისკები.

რეპუტაციის შესანარჩუნებლად და შესაბამისად ფინანსური ეფექტურობის მისაღწევად კომპანიის მიზანს, წარმოადგენს ოპერაციული რისკების იმგვარი მართვა, რომ მოხდეს ფინანსური დანაკარგებისა და ზიანის თავიდან აცილების დაბალანსება.

საოპერაციო რისკის შემუშავებასა და კონტროლის განხორციელებაზე ძირითადად პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭო. ეს პასუხისმგებლობა შემუშავებულია ზოგადი სტანდარტებით და გულისხმობს რისკების კონტროლს და დაგეგმვას შემდეგნაირად:

- ვალდებულებების შესაბამისი გადანაწილების მოთხოვნა, მათ შორის ოპერაციების დამოუკიდებელი ავტორიზაცია;
- ოპერაციების მონიტორინგ და მათი შესაბამისობა;
- კანონმდებლობის ნორმატიული და სხვა მოთხოვნების შესრულება, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის მინიმალური მოთხოვნების დაცვა;
- პროცედურებისა და კონტროლის დადოკუმენტირება;
- საოპერაციო რისკების პერიოდული შეფასებისას გამოვლენილ რისკებზე ადეკვატური კონტროლისა და პროცედურების ჩატარების მოთხოვნა;
- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები, და
- რისკების შემცირება.

კომპანიის სტანდარტების შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება კომპანიის პერიოდული შემოწმება.

23 კაპიტალის ადეკვატურობა

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მოთხოვნის შესაბამისად, მინიმალური კაპიტალი უნდა შეადგენდეს 250,000 ლარს.

კომპანია მკაცრად იცავს კაპიტალის დადგენილ სტრუქტურას ბიზნესის განუყოფელი ნაწილად ქცეული რისკების დასაფარად. კაპიტალის მართვის ძირითად მიზნებს, საქმიანობის განხორციელებისა და აქციონერთა სარგებლის მაქსიმიზაციისათვის, წარმოადგენს კომპანიის შესაბამისობა შიდა მოთხოვნებთან და კაპიტალთან მიმართებაში, ასევე კომპანიის მიერ მყარი საკრედიტო რეიტინგისა და კაპიტალის დადებითი მაჩვენებლის შენარჩუნება.

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2016 წლის 8 ივნისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ახალი კანონი მოვების გადასახადთან დაკავშირებით. ახალი კანდონმდებლობით, 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები დაიბეგრებიან მხოლოდ გაცემული დივიდენდების მიხედვით. ამგვარად, 2015 წლის ბოლოს აღიარებული გადავადებული გადასახადის აქტივი შესაძლოა 2016 წლის ბოლოს სრულად ვერ გამოიქვითოს, რის გამოც არის ალბათობა იმისა, რომ კომპანიამ 2016 წლის ბოლოს ჩამოწეროს აღიარებული აქტივი.

25 წინა პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება

2015 წელს კომპანიის ხელმძღვანელობამ აღმოაჩინა წინა წლების შეცდომები. ეს შეცდომები უკავშირდება შემდეგ საკითხებს:

- ა) სესხის მომსახურებასთან დაკავშირებული საკომისიო მომსახურებების არასწორი კლასიფიკაცია, როგორც საკომისიო შემოსავალი და არა როგორც საპროცენტო შემოსავალი. ფასს-ის მიხედვით, ასეთი შემოსავლები ჩაირთვება საპროცენტო შემოსავლებში და შესაბამისად მათი ნაწილი უნდა აღიარდეს მიმდინარე პერიოდში, ხოლო დანარჩენი ნაწილი უნდა გადავადდეს მომავალში ასაღიარებელ შემოსავლად. შესწორებისას 2014 წლის საკომისიო შემოსავალი სრულად გადაკლასიფიცირდა საპროცენტო შემოსავლად და არ მოხდა ნაწილის გადავადება, რადგან გადასვადებელი თანხა არაარსებითი იყო.
- ბ) აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზის ცხრილი არჩენებდა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დისკონტირებულ თანხებს, რაც არ შეესაბამებოდა ფასს 7-ის მოთხოვნებს.

შედეგად მივიღეთ შემდეგი კორექტირებები და რეკლასიფიკაციები:

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგება შემდეგია:

ლარი	2014 წლის 31 დეკემბრით დარსებული წლისათვის (კორექტირებამდე)	რეკლასიფიკაცია	2014 წლის 31 დეკემბრით დარსებული წლისათვის (კორექტირებული)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	1,557,963	106,177	1,664,140
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი	(26,394)	-	(26,394)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,531,569	106,177	1,637,746
საკომისიო შემოსავალი	106,177	(106,177)	-
სხვა შემოსავალი	3,260	-	3,260
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	109,437	(106,177)	3,260
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების შედეგად:			
სხვა ფინანსური მუხლები	343,456	-	343,456
გასავალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგად	(13,325)	-	(13,325)
სხვა არასაპროცენტო საოპერაციო შემოსავლები	330,131	-	330,131
გაერთიანებული შემოსავლები	1,971,137	-	1,971,137
თანაშრომლების ანაზღაურების ხარჯი	(358,436)	-	(358,436)
ცვეთის ხარჯი	(33,810)	-	(33,810)
ამორტიზაციის ხარჯი	(1,188)	-	(1,188)
შესხვების გაუფასურების რეზერვი	(260,857)	-	(260,857)
სხვა ხარჯები	(431,350)	-	(431,350)
საოპერაციო ხარჯები	(1,085,641)	-	(1,085,641)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	885,496	-	885,496
მოგების გადასახადის ხარჯი	(215,268)	-	(215,268)
წლის მოგება	670,228	-	670,228
სხვა გაერთიანებული შემოსავალი	-	-	-
წლის განმავლობაში მიღებული გაერთიანებული შემოსავალი	670,228	-	670,228

საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტის შესახებ ინფორმაცია კორუფციის აღიარების შესახებ
 ფინანსური ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2015 წ.

ქვემოთ მოცემულია აქტივებისა და პასივების დაფარვის კადასტრის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ღარი	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	სულ 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 12 თვეზე მეტი	2014 (კორექტირებად)	
								სულ	სულ
აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტი	118,814	-	-	118,814	-	-	-	118,814	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	170,244	280,395	1,161,100	1,611,739	4,127,067	10,373	4,137,440	5,749,179	-
	298,058	280,395	1,161,100	1,730,553	4,127,067	10,373	4,137,440	5,867,993	-
პასივები									
კაპიტალიზაცია	-	-	460,951	460,951	-	-	-	460,951	-
სესხები	-	-	80,742	80,742	-	-	-	80,742	-
სხვა პასივები	-	-	541,693	541,693	-	-	-	541,693	-
ლიკვიდურობის წინადასახეობები	298,058	280,395	619,407	1,188,860	4,127,067	10,373	4,137,440	5,326,300	-
ლიკვიდურობის წინადასახეობები	298,058	569,453	1,188,860	1,188,860	5,315,927	5,326,300	5,315,927	5,326,300	-
ღარი									
აქტივები	134,014	316,036	913,438	1,363,488	499,459	(10,373)	489,086	1,852,574	-
ფული და ფულის ექვივალენტი	134,014	316,036	913,438	1,363,488	499,459	(10,373)	489,086	1,852,574	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
პასივები	-	-	36,876	36,876	-	-	-	36,876	-
სესხები	-	-	36,876	36,876	-	-	-	36,876	-
ლიკვიდურობის წინადასახეობები	134,014	316,036	876,562	1,326,612	499,459	(10,373)	489,086	1,815,698	-
ლიკვიდურობის წინადასახეობები	134,014	450,050	1,326,612	1,326,612	1,182,071	1,815,698	1,182,071	1,815,698	-

საქართველოს რეგიონული განვითარებისა და ინფრასტრუქტურის სამსახური
 შიდა მართვის განყოფილება
 31 დეკემბერი 2015 წ.

ლარი	2014 (კონსოლიდირებული)					
	I თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	სულ 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი
აქტივები						
ფულადი და ფულადი ექვივალენტები	118,814	-	-	118,814	-	-
ძირითადი საშუალებები	304,258	596,431	2,074,538	2,975,227	4,626,526	4,626,526
ძირითადი საშუალებების განხორციელების შედეგად შექმნილი სესხები	423,072	596,431	2,074,538	3,094,041	4,626,526	4,626,526
კაპიტალიზაციის შედეგად შექმნილი სესხები	-	-	497,827	497,827	-	-
სხვა კაპიტალიზაციის შედეგად შექმნილი სესხები	-	-	80,742	80,742	-	-
ლოკალიზაციის შედეგად შექმნილი სესხები	-	-	578,569	578,569	-	-
ლოკალიზაციის შედეგად შექმნილი სესხების ჯამი	423,072	596,431	1,495,969	2,515,472	4,626,526	4,626,526
ლოკალიზაციის შედეგად შექმნილი სესხების ჯამი	423,072	1,019,503	2,515,472	7,141,998	7,141,998	7,141,998