

გ (საქართველო)
თბილისი



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი
სანოტარო მოქმედების დასახელება
ნოტარიუსი
სანოტარო ბიუროს მისამართი
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი

N171223004
17.10.2017 წ
დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნინო ხოფერია
ქ. თბილისი, რუსთაველის გამზ. 28/2
+995 32 2 98 70 24
75490324165217

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

მე, ნოტარიუსი ნინო ხოფერია, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, ქ.თბილისი, რუსთაველის ქ. №28/2, ვადასტურებ უმაღლესი განათლების დიპლომის (N 000258) მქონე მთარგმნელის, ინგა რეხვიაშვილის დაბადებული 10.02.1986, პ/ნ 10001017562, მცხოვრები: ბოლნისი ფარნავაზ მეფის ქ. N 64, ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იგი იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას.

დოკუმენტი შედგენილია ერთ ეგზემპლარად, ხელმოწერა მოწმდება 52 გვერდზე.

სანოტარო საზღაური - 104.00 (ას ოთხი) ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ 2011წ. 29.12. #507 მთავრობის დადგენილების მუხლი 31-სა, აგრეთვე დღგ (18%) საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლის საფუძველზე და 2 (ორი) ლარი დღგ-ს ჩათვლით, სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის შესახებ 39-ე პ.1 მუხლის შესაბამისად. სულ გადახდილია 124.72 (ას ოცდაოთხი) ლარი და 72 (სამოცდათორმეტი) თეთრი.

ნოტარიუსი



ნინო ხოფერია

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის რასკვნა

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

სარჩევი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება:	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები	9-50

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „კონტინენტალ სიტი კრედიტის“ („კომპანია“) და მისი შვილობილის („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესაღარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ჯგუფის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2017 წლის 1 აგვისტოს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
გიორგი გოგუაძე

2017 წლის 28 სექტემბერი
საქართველო, თბილისი

მთავარი ბუღალტერი
იზა წიკლაური

2017 წლის 28 სექტემბერი
საქართველო, თბილისი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

„კონტინენტალ სითი კრედიტ ჯგუფის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტ ჯგუფის“ („კომპანია“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის, აგრეთვე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების მოკლე მონახაზის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა საკითხები

შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ 2015 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებებს აუდიტი ჩაუტარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც აღნიშნულ ანგარიშგებაზე გამოსცა დადებითი დასკვნა 2016 წლის 17 აგვისტოს.

ჩვენი სამუშაო არ გულისხმობდა შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, შემოწმებასა თუ სხვა პროცედურებისადმი დაქვემდებარებას და შესაბამისად, ჩვენ ვერ გამოვხატავთ რაიმე დასკვნასა თუ სხვა სახის გარანტიას მთლიანობაში 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების თაობაზე.

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ჯგუფის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან

დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ჯგუფის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, უზედამხედველონ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ საფუძვლიანი რწმენა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ჯგუფი აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამის ტრანზაქციებსა და მოვლენებს ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

2017 წლის 28 სექტემბერი
საქართველო, თბილისი

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	2,412	3,966
კლიენტებსზე გაცემული სესხები	6	23,549	19,711
ძირითადი საშუალებები	7	380	424
არამატერიალური აქტივები		25	47
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	16	758	315
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		63	-
სხვა აქტივები	8	2,688	1,942
სულ აქტივები		29,875	26,405
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ნაესხები სხსრები	9	23,105	20,158
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		1,263	708
სხვა ვალდებულებები	10	268	115
სულ ვალდებულებები		24,636	20,981
საკუთარი კაპიტალი:			
დამფუძნებელი კომპანიის მფლობელთა კაპიტალი:			
საწესდებო კაპიტალი	11	4,800	4,800
გაუნაწილებელი მოგება		(160)	539
სულ დამფუძნებელი კომპანიის მფლობელთა კაპიტალი		4,640	5,339
არასაკონტროლო წილი		599	85
სულ საკუთარი კაპიტალი		5,239	5,424
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		29,875	26,405

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
გიორგი გოგუაძე

2017 წლის 28 სექტემბერი

მთავარი ბუღალტერი
იზა წიკლაური

2017 წლის 28 სექტემბერი

9-50 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
მიმდინარე ოპერაციები			
საპროცენტო შემოსავალი	12	20,779	10,505
საპროცენტო ხარჯი	12	(2,524)	(2,141)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი პროცენტთან ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვამდე		18,255	8,364
პროცენტთან აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	6	(3,312)	(2,040)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		14,943	6,324
წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე	13	(700)	839
საკომისიო შემოსავალი		-	5
საკომისიო ხარჯები		(101)	(38)
სხვა შემოსავალი, წმინდა	14	254	122
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		(547)	928
საოპერაციო შემოსავალი		14,396	7,252
საოპერაციო ხარჯი	15	(6,862)	(4,062)
მოგება მოგების გადასახადამდე		7,534	3,190
მოგების გადასახადის ხარჯი	16	(1,502)	(720)
წლის წმინდა მოგება		6,032	2,470
მათ შორის:			
დამფუძნებლის მფლობელების		5,518	2,402
არასაკონტროლო წილის		514	68

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
 გიორგი გოგუაძე

მთავარი ბუღალტერი
 იზა წიკლაური

2017 წლის 28 სექტემბერი

2017 წლის 28 სექტემბერი

9-50 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

**2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
(ათასობით ლარში)**

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ დამფუძნებლის მფლობელთა საკუთარი კაპიტალი	არასაკონტრო ლო წილი	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2015	4,800	1,157	5,957	(3)	5,954
პერიოდის მოგება	-	2,402	2,402	68	2,470
შვილობილის საწესდებო კაპიტალის ზრდა ახალი კაპიტალის გამოშვებით	-	-	-	20	20
გადახდილი დივიდენდები	-	(3,020)	(3,020)		(3,020)
31 დეკემბერი, 2015	4,800	539	5,339	85	5,424
პერიოდის მოგება	-	5,518	5,518	514	6,032
გადახდილი დივიდენდები	-	(6,217)	(6,217)		(6,217)
31 დეკემბერი, 2016	4,800	(160)	4,640	599	5,239

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
გიორგი გოგუაძე

2017 წლის 28 სექტემბერი

მთავარი ბუღალტერი
იზა წიკლაური

2017 წლის 28 სექტემბერი

9-50 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

**2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
(ათასობით ლარში)**

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მიღებული პროცენტი	18,471	9,433
გადახდილი პროცენტი	(2,341)	(2,158)
მიღებული საკომისიოები	19	(33)
სხვა გადახდები	(449)	(28)
გადახდილი პერსონალის ხარჯები	(3,801)	(2,030)
სხვა გადახდილი ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,456)	(1,823)
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(5,903)	(2,902)
სხვა აქტივები	(60)	(1,117)
(ზრდა)/კლება საოპერაციო ვალდებულებებში		
სხვა ვალდებულებები	-	(140)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი	1,480	(798)
ფული მოგების გადასახადის გადახდამდე		
გადახდილი მოგების გადასახადი	(787)	(475)
ოპერაციებში მიღებული/(გადახდილი) ფულადი სახსრები	693	(1,273)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	(213)	(280)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	-	(8)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	(213)	(288)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:		
მიღებული სესხები და ნასესხები სახსრები	15,030	23,916
სესხებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვა	(11,076)	(17,358)
გადახდილი დივიდენდები	(6,217)	(3,020)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	(2,263)	3,538
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	(1,783)	1,977
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	3,966	1,471
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	229	518
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	2,412	3,966

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
გიორგი გოგუაძე

2017 წლის 28 სექტემბერი

მთავარი ბუღალტერი
იზა წიკლაური

2017 წლის 28 სექტემბერი

9-5 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

„კონტინენტალ სითი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები

(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“ („კომპანია“) რეგისტრირებულია საქართველოში 2012 წელს. კომპანიას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). მისი საქმიანობა წარმართება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის“ შესაბამისად. ძირითადი საქმიანობა მდგომარეობს სამომხმარებლო და სალომბარდუე მიკროსესხების გაცემაში.

კომპანიის რეგისტრირებული ოფისი მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი 23-23ა.

2014 წელს კომპანიამ დააფუძნა შვილობილი კომპანია შპს „სისი ლოუნ“. ამ პირის ძირითად საქმიანობას ონლაინ-მიკროსესხების გაცემა წარმოადგენს. 2016 წლის დეკემბრიდან მოყოლებული მის საქმიანობას არეგულირებს სებ-ი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-ის მფლობელი და საბოლოო მაკონტროლებელი პირი იყო კვიპროსული კომპანია შპს „კონტინენტალ სითი კაპიტალი“.

შპს „კონტინენტალ სითი კაპიტალის“ ოპერაციების საბოლოო მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები არიან რატი ჭელიძე (აქციათა 50%), ვიკა ბაშიროვი (აქციათა 16.66%), გაი ბენ-ლევი (აქციათა 16.66%) და დავით უზარაშვილი (აქციათა 16.66%).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები იყვნენ მაიკლ ბაშიროვი (აქციათა 33.33%), დავით უზარაშვილი (აქციათა 33.33%) და გაი ბენ-ლევი (აქციათა 33.33%).

(ბ) საოპერაციო გარემო

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. ქვეყნის საქმიან გარემოზე მოქმედი კანონმდებლობა და მარეგულირებელი წესები ხშირად იცვლება, რამაც შეიძლება რისკის ქვეშ დააყენოს კომპანიის აქტივები და ოპერაციები პოლიტიკური და ბიზნეს გარემოს შესაძლო უარყოფითი ცვლილების გამო.

საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც ნაკლებად არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი, და სხვა კანონიერი და ფისკალური დაბრკოლებები სირთულეებს უქმნის საქართველოში ამჟამად მომუშავე საწარმოებს. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ მიმართულება დიდწილად განაპირობებს ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური გარემოს პარალელურად.

2016 წლის 29 დეკემბერს ძალაში შევიდა ახალი კანონმდებლობა ონლაინ სახელფასო სესხების შესახებ. ახალი ნორმებით, რომლებიც ძალაში 2017 წლის 15 იანვარს შევიდა, დაწესდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის 100%-იანი ზედა ზღვარი და აიკრძალა ჯარიმებისა და საკომისიოების 150%-ით მეტი გადაჭარბება სესხის ძირითად თანხაზე.

2015 და 2016 წლების განმავლობაში საქართველოს მეზობელ ქვეყნებში, რომლებიც, ამავდროულად, მსხვილ სავაჭრო პარტნიორებს წარმოადგენენ, ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა რამაც საქართველოს ეკონომიკაზე სერიოზული ზეგავლენა იქონია. ამ მოვლენებმა გამოიწვია ქართული ლარის მნიშვნელოვანი გაუფასურება აშშ დოლარისა და სხვა მნიშვნელოვანი ვალუტების მიმართ.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელაბა)
(ათასობით ლარში)

2016 წლის განმავლობაში საქართველოს მეზობელ ქვეყნებში, რომლებიც, ამავდროულად, მსხვილ სავაჭრო პარტნიორებს წარმოადგენენ, ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმონდა, რამაც საქართველოს ეკონომიკაზე სერიოზული ზეგავლენა იქონია. ამ მოვლენებმა გამოიწვია ქართული ლარის დაახლოებით 11%-იანი გაუფასურება აშშ დოლარისა და სხვა მნიშვნელოვანი ვალუტების მიმართ. (აშშ დოლარის კურსი 2015 წლის 31 დეკემბრის 2.3949-დან 2016 წლის 31 დეკემბერს 2.6468-მდე გაიზარდა).

2. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მნიშვნელოვანი სახეობები

შესაბამისობის ანგარიში

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარმოდგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება აქტივების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებაში სათანადო ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის გაზომვის დღეს იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას ჯგუფი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების გაზომვა იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ჯგუფი და მისი შეიღობილი კომპანია რეგისტრირებულია საქართველოში და სააღრიცხვო ჩანაწერებს აწარმოებენ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია აღნიშნული კანონით განსაზღვრული საბუღალტრო ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფასს-ის მიხედვით.

ჯგუფი კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელეა)
(ათასობით ლარში)

განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში.

ფუნქციონალური ვალუტა

ჯგუფის თითოეული სუბიექტის ფინანსური ანგარიშგების ყველა ელემენტის საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც ეს სუბიექტი ახორციელებს საქმიანობას („ფუნქციონალური ვალუტა“). კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი („ლარი“). კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასებამდე ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთჩათვლება და წმინდა თანხით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს იურიდიული უფლება, მოახდინოს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლა და განზრახული აქვს ურთიერთჩათვალოს იგი წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულებები. კომპანიის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან კომპანიის ბუღალტრული პოლიტიკით.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიის მიერ კონტროლირებადი პირის ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი მიიღწევა, როდესაც კომპანიას გააჩნია:

- ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე
- მონაწილეობა ან უფლებები ინვესტირების ობიექტში ჩართულობიდან მისაღებ უკუგებაზე; და
- ძალაუფლების გამოყენების შესაძლებლობა ინვესტორის უკუგების ოდენობასთან დაკავშირებით.

კომპანია აფასებს, აკონტროლებს თუ არა იგი ინვესტირების ობიექტს, თუ გარემოებები მიუთითებს, რომ ზემოთ მოყვანილი საში ელემენტიდან ერთში ან მეტში მოხდა ცვლილება.

როდესაც კომპანია ინვესტირების ობიექტში ფლობს ხმის უფლებათა უმრავლესობაზე ნაკლებს, მას ძალაუფლება გააჩნია, თუ მისი ხმის უფლება მას ანიჭებს პრაქტიკულ შესაძლებლობას, ცალმხრივად გაუძღვეს პირის შესაბამის საქმიანობას. იმის დასადგენად, არის თუ არა მფლობელობაში მყოფი ხმების რაოდენობა საკმარისი ინვესტირების ობიექტზე ძალაუფლების განსახორციელებლად, კომპანია აფასებს შემდეგ ფაქტებსა და გარემოებებს:

- კომპანიის მიერ მფლობელობაში მყოფი ხმის უფლებების მოცულობა სხვა მფლობელების მიერ ფლობილი ხმების მოცულობასთან და განაწილებასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებსა თუ სხვა პირების მიერ მფლობელობაში არსებული პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან წარმოშობილი უფლებები; და
- ნებისმიერი სხვა ფაქტი და გარემოება, რომელიც მიუთითებს, რომ კომპანიას ამჟამად აქვს ან არ აქვს შესაძლებლობა, გაუძღვეს შესაბამის საქმიანობას გადაწყვეტილებების

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელეა)
(ათასობით ლარში)

მიღების აუცილებლობის მომენტში, მათ შორის, აქციონერთა წინა კრებებზე ხმათა გადაწვევების გათვალისწინებით.

შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაცია მაშინ იწყება, როდესაც კომპანია მასზე კონტროლს მოიპოვებს და წყდება, როდესაც ამ კონტროლს კარგავს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შექმნილი ან გაყიდული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში შედის იმ დღიდან, როდესაც კომპანია კონტროლს მოიპოვებს და გრძელდება იმ დღემდე, როდესაც კომპანია კონტროლს კარგავს.

აუცილებლობის შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ექვემდებარება კორექტირებას მათი აღრიცხვის პოლიტიკის ჯგუფის აღრიცხვის პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ჯგუფის შიგნით ყველა აქტივები და ვალდებულებები, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრების მოძრაობა, რომელიც ჯგუფის წევრებს შორის მიმდინარე ტრანსაქციებთანაა დაკავშირებული კონსოლიდირებისას სრულად იქვითება.

აუცილებლობის შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგება ისე კორექტირდება, რომ მათი საბუღალტრო პოლიტიკა ჯგუფის პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოვიდეს.

არასაკონტროლო წილები

არასაკონტროლო წილები წარმოადგენს შვილობილი კომპანიის მოგების, ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, აგრეთვე წმინდა ატივების იმ წილს, რომელსაც პირდაპირ ან ირიბად კომპანია არ ფლობს.

არასაკონტროლო წილები წარმოადგენილია აქციონერთა კაპიტალისგან განცალკევებულად მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, აგრეთვე საკუთარ კაპიტალში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

შემოსავლების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ფინანსური აქტივიდან საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება, როდესაც ივარაუდება ჯგუფის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ გაზომვა.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებულ ღირებულებას, რომლის საშუალებით საპროცენტო შემოსავალი, ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების (ყველა მიღებული, ან გადახდილი საკომისიოს ჩათვლით, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარიგებების ხარჯებისა და სხვა ფასნამატებისა და დისკონტების ჩათვლით) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან (თუ მისაღებია) უფრო მოკლე ვადაში.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელა)
(ათასობით ლარში)

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

სესხის გაცემის საკომისიო გადავადდება სესხთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება შედეგად, სესხების კონკრეტულ გარიგებას მოიტანს, მაშინ სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება სესხთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება, როგორც შესაბამისი სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება შედეგად სესხების კონკრეტულ გარიგებას მოიტანს, სასესხო ვალდებულების საკომისიო აღიარდება მოგება-ზარალში ამ ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. თუ სასესხო ვალდებულების ვადა დასრულდა სესხის გაცემის გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიო აღიარდება ვადის გასვლის შემდეგ მოგება-ზარალში. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება მომსახურების გაწევის შემდეგ, სესხის სინდიცირების საკომისიო მოგება-ზარალში აღიარდება სინდიკაციის დასრულების შემდეგ.

ყველა სხვა საკომისიო აღიარდება მომსახურების გაწევის მომენტში.

საიჯარო შემოსავლის აღიარება

ჯგუფის პოლიტიკა მოიჯარის მხრიდან შემოსავლის აღიარების თვალსაზრისით აღწერილია ამ შენიშვნის ქვეთავში „იჯარა“.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. რეგულარული ხასიათის შესყიდვა-გაყიდვა არის ფინანსური აქტივების ისეთი შესყიდვა-გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას ბაზარზე დადგენილი წესით ან შეთანხმებით გათვალისწინებულ ვადაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით. ტრანზაქციის ღირებულება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის ღირებულება დაუყოვნებლივ აისახება მოგებასა და ზარალში.

სესხები და მოთხოვნები.

სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები, კლიენტების სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელიც უმნიშვნელო მოცულობისაა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება გულისხმობდეს შემდეგს:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულე; ან
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა დეფოლტი ან გადახდისუუნარობა საპროცენტო ან ძირითად თანხებთან მიმართებაში; ან
- დეფოლტი ან გადახდისუუნარობა საპროცენტო ან ძირითად თანხებთან მიმართებაში; ან
- სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა გამოაცხადოს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის შესაძლებლობა; ან
- აღნიშნული ფინანსური აქტივის აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური სირთულეების გამო.

სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება გულისხმობდეს ჯგუფის წარსულ გამოცდილებას გადახდების აკრეფასთან დაკავშირებით, დაგვიანებული გადახდების რიცხვის ზრდას, ან ქვეყნის ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების დაკვირვებად ცვლილებებს, რომლებიც შესაბამისობაშია მოთხოვნებზე არსებულ დეფოლტთან.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს სხვაობას აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია, იგი ჩამოიწერება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენებით. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა აისახება რეზერვის ანგარიშზე. გაუფასურების რეზერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგებასა და ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ გაუფასურების ხარჯი შემდგომ პერიოდში შემცირდა და ეს კლება ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება ადრე აღრიცხული გაუფასურების ხარჯის გაუქმება მოგება-ზარალში ისე, რომ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემდეგ არ აჭარბებდეს ამორტიზებულ ღირებულებას გაუფასურების აღიარების გარეშე.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

სადაც ეს შესაძლებელია, ჯგუფი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების მაგივრად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურზაცია. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და ახალი სესხის პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით,

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადავადებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და მოთხოვნების ჩამოწერა.

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში, თუ ხელმძღვანელობამ ამოწერა ჯგუფის მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და მოახდინა ყველა შესაძლო უზრუნველყოფის რეალიზება. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღდგენის პერიოდში აისახება.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურება, ან თუ ჯგუფმა სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები. თუ იგი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივის და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

ფინანსური აქტივის მთლიანობაში აღიარების შეწყვეტისას, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ მოგება-ზარალში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მოგებასა ან ზარალის ჯამს შორის სხვაობა ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში აღიარებას.

ფინანსური აქტივის ჩამოწერისას არა სრულად (მაგ. როდესაც ჯგუფი ინარჩუნებს გადაცემული აქტივის ნაწილის გამოსყიდვის ოფციას), იგი ამ ფინანსური აქტივის წინა საბალანსო ღირებულებას მის მიერ კვლავაც აღიარებულ ნაწილსა და აღიარებაშეწყვეტილ ნაწილს შორის ანაწილებს აქტივის გადაცემის დღეს ამ ნაწილების ფარდობითი რეალური ღირებულებების საფუძველზე. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ნაწილის საბალანსო ღირებულებასა და მის სანაცვლოდ მიღებული მთლიანი ანაზღაურებისა და მასზე მიკუთვნებულ მთლიან მოგებასა და ზარალს შორის, რომელიც უკვე აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავლებში, აისახება მოგება-ზარალში. მთლიანი მოგება ან ზარალი, რომელიც მანამდე აღიარდა სხვა სრულ შემოსავალში, კვლავაც აღიარებულ ნაწილსა და აღიარებაშეწყვეტილ ნაწილს შორის დგინდება მათი ფარდობითი რეალური ღირებულებების საფუძველზე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად იზომება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით.

შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები იზომება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი ეფუძნება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებას. მისი საშუალებით საპროცენტო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების (მათ შორის არის ყველა გადახდილი ან მიღებული საკომისიო და ქულა, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, ტრანზაქციის ხარჯებისა და სხვა პრემიუმებისა თუ ფასდათმობების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან თუ ეს მართებულია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების 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 და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობებით მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაეცემა მოიჯარეს. იჯარის ყველა სხვა სახეობა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

კომპანია, როგორც მოიჯარე, მეიჯარეთაგან მისაღები თანხები ფინანსური იჯარის შემთხვევაში მოთხოვნებად აღიარდება იჯარაში ჯგუფის წმინდა ინვესტიციის ტოლი მოცულობით. ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავალი ისე ნაწილდება სააღრიცხვო პერიოდებზე, რომ ამან ასახოს ჯგუფის წმინდა ინვესტიციის იმ მომენტისათვის დარჩენილი ნაწილის უკუგების მუდმივი პერიოდული განაკვეთი.

საოპერაციო იჯარის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივ საფუძველზე საიჯარო პერიოდის განმავლობაში. ეს არ ეხება შემთხვევებს, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სტრუქტურას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს. საოპერაციო იჯარის გამო წარმოშობილი გაუთვალისწინებელი იჯარა აღიარდება როგორც ხარჯი ამ ხარჯის გაწევის პერიოდში.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად გათვალისწინებულია შეღავათები, ხდება მათი, როგორც ვალდებულების აღიარება. შეღავათების ჯამური სარგებელი აღიარდება ხარჯად წრფივ საფუძველზე. ეს არ ეხება შემთხვევებს, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სტრუქტურას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს.

საოპერაციო იჯარიდან მიღებული ქირის შემოსავალი აღიარდება წრფივად შესაბამისი იჯარის მთელი ვადის განმავლობაში. საოპერაციო იჯარის შეთანხმებასა და დაწყებაზე გაწეული თავდაპირველი ხარჯები ემატება იჯარით გაცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებას და აღიარდება წრფივად იჯარის ვადის განმავლობაში.

კომპანია, როგორც მეიჯარე, ფინანსური იჯარით ფლობილი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება როგორც ჯგუფის აქტივები მათი რეალური ღირებულებით იჯარის მიღებისას, ან თუ ეს უფრო ნაკლებია, მინიმალური საიჯარო გადახდების მინიმალური ღირებულებით. მოიჯარის მიმართ არსებული შესაბამისი ვალდებულება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის როგორც ფინანსური იჯარის ვალდებულება.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელა)
(ათასობით ლარში)

საიჯარო გადახდები ისე ნაწილდება ფინანსურ ხარჯებად და საიჯარო ვალდებულებების შესრულებას შორის, რომ მიღწეულ იქნეს მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების დარჩენილ ნაშთზე. ფინანსური ხარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში, თუ ისინი პირდაპირ მიეკუთვნება კვალიფიციურ აქტივებს. ასეთ შემთხვევაში, ეს ხარჯები კაპიტალიზდება სესხის ხარჯების თაობაზე ჯგუფის ზოგადი პოლიტიკის შესაბამისად. პირობითი ქირები ხარჯად აღიარდება მათი გაწევის პერიოდში.

საოპერაციო იჯარის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივად იჯარის ვადის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს დროის იმ გრაფიკს, როდესაც ხდება იჯარით აღებული აქტივიდან მიღებული ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება. პირობითი ქირა, რომელიც საოპერაციო იჯარით არის გამოწვეული, ხარჯად აღიარდება მისი გაწევის პერიოდში.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად მიღებულ იქნა შეღავათი, იგი აღიარდება ვალდებულებად. შეღავათებით მიღებული მთლიანი სარგებელი აღიარდება ქირის ხარჯის შემცირებად წრფივ საფუძველზე. აღნიშნული არ ეხება ისეთ შემთხვევებს, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს დროის იმ გრაფიკს, როდესაც ხდება იჯარით აღებული აქტივიდან მიღებული ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ნაღდ ფულს ბანკში, რომლის ვადიანობა 90 დღე ან ნაკლებია.

დასაკუთრებული ქონება

გარკვეულ გარემოებებში აქტივების დასაკუთრება ხდება კრედიტის გადაუხდელობის შემთხვევაში. ჯგუფი დასაკუთრებულ ქონებას განიხილავს, როგორც დეფოლტიანი სესხით მისაღები თანხების მიღების ფორმას და რომ ის არის ბიზნესის წარმოების პროცესში შექმნილი და გასაყიდად განკუთვნილი აქტივი.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, შემდგომში კი უმცირესით საბალანსო ღირებულებასა და რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათ შექმნაზე რეალურად გაწეული ხარჯის საფუძველზე, რაც მოიცავს შესასყიდ ფასს, მათ შორის არადაბრუნებად გადასახადებს და სამუშაო მდგომარეობასა და ადგილზე აქტივის მიტანასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. შემდგომში ძირითადი საშუალებები აისახება ისტორიული ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

ცვეთა აღიარებულია ისე, რომ ღირებულება ჩამოიწეროს მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მანძილზე, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. დადგენილი სასარგებლო მოხმარების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი განიხილება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების, ნებისმიერ ცვლილების ევექტის გათვლისწინებით, რომლის აღიარებაც ხდება წარდგენილ საანგარიშგებო პერიოდიდან ყველაზე ადრეულთაგან მოყოლებული შემდეგი წლიური განაკვეთით:

შენობები	2%-5%
კომპიუტერები	25%
ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	25%
ტრანსპორტი	20%
იჯარით ფლობილი აქტივის გაუმჯობესება	20-30%
სხვა	25%

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)

(ათასობით ლარში)

იჯარით ფლობილი აქტივის გაუმჯობესების ღირებულება ამორტიზდება აქტივის მოვლი მოხმარების ვადის განმავლობაში. რემონტთან და განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება მაშინ, როდესაც ისინი გაიწვევა და შედის საოპერაციო ხარჯებში, თუ კაპიტალური ხარჯების კატეგორიაში არ მოხვდა.

ძირითადი საშუალება ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში, თუ მათი გამოყენების შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ძირითადი საშუალებების ერთეულების გაყიდვით ან ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში პროსპექტიულად ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის აღდგენითი ღირებულება ფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძველის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გენერირების ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა მართებული განაწილების საფუძველის დადგენა შესაძლებელია.

განუსაზღვრელი მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და ისეთი არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ჯერ მოსახმარად მზად არაა, გაუფასურებაზე მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ ან ნებისმიერი ნიშნის აღმოჩენისას, რომ აქტივი შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

აღდგენითი ღირებულება არის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და სამომხმარებლო ღირებულებას შორის უმეტესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები დღევანდელ ღირებულებამდე ექვემდებარება დისკონტირებას გადასახადამდე არსებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც ასახავს არსებული ბაზრის შეფასებას ფულის ღირებულებით დროში და ითვალისწინებს აქტივისათვის დამახასიათებელ რისკებს, რომელთა საფუძველზე მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების კორექტირება არ განხორციელებულა.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება დაუყოვნებლივ მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯი განიხილება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება გაუქმებული თანხით ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს ნარჩენ ღირებულებას, რომლის აღიარებას ადგილი ექნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების დანაკარგების აღიარება არ განხორციელებულა. გაუფასურების დანაკარგების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯის გაუქმება განიხილება, როგორც ზრდა გადაფასების შედეგად.

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს ამჟამად გადასახდელი და გადავადებული გადასახადების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აღიარდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობაზე შესაბამის დასაბეგრ ბაზაზე, რომელიც გამოიყენება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშებისათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომელსაც გამოაკლდება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილით ან აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ტრანზაქციებში, რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე, ასევე ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება ისეთ დროებით საგადასახადო სხვაობებზე, რომლებიც დაკავშირებულია შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებთან, ძირითად საშუალებებთან, კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან და რეზერვებთან, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფს შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენა და სავარაუდოდ, ეს სხვაობა განჭვრეტად მომავალში არ აღდგება. სხვა აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობებიდან წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები მხოლოდ მაშინ აღიარდება, თუ სავარაუდოდ იარსებებს საკმარისი საგადასახადო მოგება, რომლის მიმართაც ჯგუფი შეძლებს დროებითი სხვაობით მიღებული სარგებლის გამოყენებას და მათი აღდგენა მოსალოდნელია განჭვრეტად მომავალში.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის და მცირდება თუ აღარ არსებობს საკმარისი დასაბუგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის აღსადგენად.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე (საგადასახადო კანონმდებლობა), რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები მოცემული წლისათვის

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში. ეს არ ეხება ისეთ გადასახადებს, რომლებიც დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ კომპონენტებთან, რა შემთხვევაშიც მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარება აგრეთვე ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. როდესაც მიმდინარე ან გადავადებული გადასახადი წარმოშობილია ბიზნესების შერწყმის ტრანზაქციის თავდაპირველი აღრიცხვით, საგადასახადო ეფექტი შედის ბიზნესის შერწყმის აღრიცხვაში.

საოპერაციო გადასახადები

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

უცხოური ვალუტა

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ფუნქციონალური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. რეალური ღირებულებით აღრიცხული არამონეტარული ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული, გადაფასდება რეალური ღირებულების დადგენის დღეს მოქმედი კურსით. ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული ერთეულები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული, არ გადაფასდება.

ჯგუფმა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.6468	2.3949
ლარი/1 ევრო	2.7940	2.6169

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (ბაზრკელაბა)
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

ჯგუფი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, სადაც ეს ითვლება მართებულიად. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების დაყადაღებას და ჯგუფს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

3. კრიტიკული ბუღალტრული შეფასებები და არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას (იხილეთ შენიშვნა 2), ხელმძღვანელობა ვალდებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. ხელმძღვანელობის შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულიად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება რეგულარულად. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკის განხორციელებისას გაკეთებული კრიტიკული შეფასებები

ქვემოთ წარმოდგენილია კრიტიკული შეფასებები, გარდა სამომავლო გათვლებისა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც ხელმძღვანელობამ გააკეთა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის განხორციელებისას და რომლებსაც ყველაზე დიდი ეფექტი აქვს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

შეფასების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალ და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებსა და მოთხოვნებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ჯგუფი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ჯგუფი სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს შეუსაბამობის მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო, რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა ეფუძნება იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციას და (II) ჯგუფის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ჯგუფის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ეყრდნობა პროფესიულ განსჯას ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებაზე და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებს

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელა)
(ათასობით ლარში)

უარყოფით ცვლილებებზე ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და ადგილობრივი ან ქვეყნის ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მანკებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ჯგუფი ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას იყენებს და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ მიმდინარე გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ჯგუფისთვის ამ ეტაპზე რთულია იმის პროგნოზირება, თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობაზე.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი ყოველწლიური საანგარიშო პერიოდისათვის ადგენს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადებს. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების, ფიზიკური მოხმარებისა თუ ცვეთის და აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს პარამეტრებს. ცვლილებამ რომელიმე ერთ პირობაში ან შეფასებაში შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის/ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირება. ფინანსური წლის განმავლობაში ჯგუფის ხელმძღვანელობას ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადები არ შეუცვლია.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენა

2019 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ასამოქმედებელი ცვლილებების მიხედვით, ბანკები მოვალენი იქნებიან, მოგების გადასახადი გადაიხადონ გაცემული დივიდენდების საფუძველზე. შესაბამისად, არსებობს მოლოდინი, რომ ცვლილებების ძალაში შესვლის დღიდან მოყოლებული დროებითი სხვაობები გაქრება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუტოლდა შესაბამისად 758 ათას და 315 ათას ლარს.

4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) დანერგვა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედ ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები. მიმდინარე წელს ჯგუფმა დანერგა შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რამაც ზეგავლენა იქონია წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე:

- შესწორება ფასს 10, ფასს 12 და ბასს 28 *საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირების გამონაკლისის გამოყენება*;
- შესწორება ფასს 11 *ერთობლივ ოპერაციებში შესყიდული წილების აღრიცხვა*;
- შესწორება ბასს 1 *განმარტების ინიციატივა*;
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 *ცვეთისა და ამორტიზაციის დასაშვები მეთოდების განმარტება*;
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 41 *სოფლის მეურნეობა: მსხმოიარე მცენარეები*;
- ფასს 14 *გადავადებული სატარიფო კორექტირების ანგარიშები*;
- შესწორება ბასს 27 - *წილობრივი მეთოდი განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში*,

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2012-2014 ციკლი

შესწორება ბასს 1 „განმარტების ინიციატივა“

ჯგუფმა ეს შესწორება პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორება განმარტავს, რომ კომპანია ვალდებული არ არის, ფასს-ის მიხედვით აუცილებელი კონკრეტული განმარტება გააკეთოს, თუ ამ განმარტებით მიღებული ინფორმაცია არ არის არსებითი ხასიათის. შესწორება აგრეთვე რეკომენდაციებს აწვდის კომპანიებს განმარტების გაკეთებისას ინფორმაციის გაერთიანებისა და განცალკევების საფუძვლების შესახებ. თუმცა, შესწორება ასევე ამბობს, რომ სასურველია, ჯგუფმა მაინც გააკეთოს დამატებითი განმარტება, თუ ფასს-ის კონკრეტული მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიუხედავად, ფინანსური ანგარიშგება ვერ მიაწვდის მომხმარებელს საკმარის ინფორმაციას კონკრეტული ტრანსაქციების, მოვლენებისა და მდგომარეობის თაობაზე ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისა და ფინანსური შედეგების გარშემო.

ამ შესწორებების ამოქმედებას არ გამოუწვევია რაიმე შედეგი ჯგუფის ფინანსური შედეგების თუ ფინანსური მდგომარეობის თვალსაზრისით.

შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 „ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება“

ჯგუფმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ბასს 16-ის შესწორება მეწარმეს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვას შემოსავლის საფუძველზე. ბასს 38-ის შესწორებას შემოაქვს გაბათილებადი ვარაუდი, რომ შემოსავალი არ წარმოადგენს არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის სათანადო საფუძველს. ეს ვარაუდი მხოლოდ მაშინ შეიძლება გაბათილდეს, როდესაც:

- ა) არამატერიალური აქტივი გამოხატულია შემოსავლის საზომის სახით; ან
- ბ) შეიძლება ჩვენება, რომ შემოსავალი და არამატერიალური აქტივისგან მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება ერთმანეთთან ახლო კორელაციაშია.

ვინაიდან ჯგუფი ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, შესაბამისად, ცვეთასა და ამორტიზაციას უკვე წრფივი მეთოდით არიცხავს, ამ შესწორებების ამოქმედებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წწ. ციკლი.

ჯგუფმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ფასს-ების 2012-2014 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 5-თან დაკავშირებით მოცემულია მითითება იმ შემთხვევებისათვის, როდესაც კომპანიას აქტივი (ან სარეალიზაციო ჯგუფი) გადააქვს გასაყიდად განკუთვნილი ჯგუფიდან მფლობელთათვის გასანაწილებელ ჯგუფში (ან პირიქით). შესწორება განმარტავს, რომ ამგვარი ცვლილება უნდა ჩაითვალოს რეალიზაციის თავდაპირველი გეგმის ნაწილად. შესაბამისად, ფასს 5-ის მოთხოვნა რეალიზაციის გეგმის ცვლილებასთან დაკავშირებით ამ შემთხვევაში არ მოქმედებს. შესწორება აგრეთვე მოიცავს მითითებას ისეთი შემთხვევისთვის, როდესაც აქტივების „გასანაწილებლად განკუთვნილი ჯგუფად“ აღრიცხვა წყდება.

ფასს 7-ის შესწორება მოიცავს დამატებით მითითებებს, როგორ გავაკრვიოთ, კვლავაც შედის თუ არა მომსახურების კონტრაქტი სხვა პირისათვის გადაცემულ აქტივში ასეთ აქტივებთან დაკავშირებული სავალდებულო განმარტებების მიზნებისათვის.

ბასს 19-ის შესწორება განმარტავს, რომ თანამშრომელთა ბენეფიტების ობლიგაციების დისკონტირების განაკვეთი უნდა დადგინდეს მაღალი ხარისხის კორპორაციულ ობლიგაციებზე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ნაჩვენები უკუგების საბაზრო დონის

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

მიხედვით. მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება უნდა მოხდეს ვალუტის დონეზე (ანუ მოხდეს იმავე ვალუტაში, რომელშიც ბენეფიტები გადაიხდება). იმ ვალუტების შემთხვევაში, რომელთათვის ასეთი მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ღრმა ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებული უნდა იქნას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ამ ვალუტაში დენომინირებული სახელმწიფო ობლიგაციებზე ნაჩვენები უკუგების განაკვეთები.

ამ შესწორებების გამოყენებას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ჯგუფი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 9 - *ფინანსური ინსტრუმენტები*;
- ფასს 15 - *შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (და შესაბამისი განმარტებები)*;
- ფასს 16 - *იჯარა*³
- შესწორებები ფასს 2 - *იმ ტრანსაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით*;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - *აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში*;
- შესწორებები ბასს 7 - *განმარტების ინიციატივა*;
- შესწორებები ბასს 12 - *არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება*;
- შესწორებები ფასს 4 - *„ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად*;
- ფასს 22 *სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება*;
- შესწორებები ბასს 40 - *საინვესტიციო ქონების გადაცემა*;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი.

1. ძალაშია 2017 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

2. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

3. 2. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

4. ძალაშია ჯერ არ განსაზღვრულ დღეს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

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. 2015 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, გარკვეული მარტივი სავალდო ინსტრუმენტების სხვა სრულ შემოსავლებში სამართლიანი ღირებულებით ასახვის თვალსაზრისით. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, 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 კატეგორია - „სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავლებში“. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიღწევა 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, რომელიც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინვესტიცია იზომება სამართლიანი ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- ფინანსური ვალდებულებები ასევე ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოადგენილი იყოს 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 სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2015 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. 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.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი ინარჩუნებს ჰეჯირების აღრიცხვის მექანიზმების სამ ძირითად სახეს, რომელიც დღესდღეობით ასახულია ბასს 39-ში. 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 ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. ასხნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (ბაზრკელაბა)
(ათასობით ლარში)

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ნაჩვენებ თანხებზე. თუმცა, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 9-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

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-ს – შემოსავლებს, ბასს 11-ს – სამშენებლო კონტრაქტებსა 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 გეთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კონტრაქტის კლიენტთან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორების გამოყენებას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს. თუმცა, ამჟამად, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 15-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია საიჯარო გარიგებების გამოვლენისა და იჯარის ხელშეკრულების ორივე მხარის აღრიცხვიანობის პრინციპები. ძალაში შესვლისას ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს იჯარის შესახებ არსებულ ბასს 17-სა და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს. ფასს 16-ში საიჯარო და მომსახურების კონტრაქტები ერთმანეთისგან განსხვავდება იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა მოცემულ აქტივს კლიენტი. საოპერაციო იჯარის (არასაბალანსო) და ფინანსური იჯარის (საბალანსო) განსხვავებები უქმდება და ნაცვლდება მოდელით, რომლის მიხედვით გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება, ყველა სახის იჯარის შემთხვევაში, უნდა აღიაროს

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელეა)
(ათასობით ლარში)

იჯარის მიმღებმა (ანუ ყველა საბალანსო იჯარისა). აღნიშნული არ ეხება დაბალღირებულებიანი აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებს.

გამოყენების უფლების მატარებელი აქტივი თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, შემდგომში კი (გამონაკლისების გათვალისწინებით) თვითღირებულებისა და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების ნებისმიერი გადაფასებისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება აღიარების დღეს გადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. ამის შემდგომ საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების ოდენობით, აგრეთვე, სხვა ფაქტორთა შორის, იჯარის ცვლილების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ცვლილება ეხება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციას, რადგან ბასს 17-ით გათვალისწინებული საოპერაციო იჯარის გადახდები საოპერაციო ფულად ნაკადებში აისახება; მეორე მხრივ, ფასს 16-ის მოდელით, საიჯარო გადახდები იყოფა ძირითად და პროცენტის ნაწილებად და, შესაბამისად, შედის ფინანსური და საოპერაციო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებაში.

იჯარის მიმღების მხარეს არსებული აღრიცხვისგან განსხვავებით, ფასს 16-ში იჯარის გამცემის მხრიდან აღრიცხვიანობის პრინციპები ბასს 17-თან შედარებით მნიშვნელოვანწილად იგივეა. აქაც იჯარის გამცემი მოვალეა, იჯარა ან საოპერაციო იჯარად ჩათვალოს ან ფინანსურ იჯარად.

შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა ცვლილებები.

შესწორებები ძალაშია პროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ადრეული გამოყენება ნებადართულია.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

შესწორებები განმარტავენ:

1. რეალური ღირებულებით გაზომილი ფიქსირებულ განაკვეთიანი ისეთი სავალო ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულების შემცირება თვითღირებულებაზე ნაკლებ თანხამდე, რომლის საგადასახადო ბაზა თვითღირებულების დონეზე რჩება, წარმოშობს გამოქვითვად დროებით სხვაობას, იმის მიუხედავად, ვარაუდობს თუ არა ამ ინსტრუმენტის მფლობელი მისი საბალანსო ღირებულების ამოღებას რეალიზაციით თუ გამოყენებით, და იმის მაღალი ალბათობის მიუხედავად, რომ გამომწვევი გადაიხდის საკონტრაქტო ფულად გადასახადს.
2. როდესაც კომპანია აფასებს, ექნება თუ არა მას დასაბეგრი მოგება, რათა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა გამოიყენოს, ხოლო საგადასახადო ნორმა ზღუდავს ზარალის გამოყენებას კონკრეტული ტიპის შემოსავლიდან გამოსაქვითად (მაგ. კაპიტალური დანახარჯები შეიძლება მხოლოდ კაპიტალური შემოსავლებიდან გამოიქვითოს), გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა ფასდება იმავე ტიპის სხვა გამოქვითვად დროებით სხვაობასთან ერთად, მაგრამ სხვა ტიპის გამოქვითვადი დროებითი სხვაობებისგან განცალკევებით;
3. სავარაუდო სამომავლო დასაბეგრი მოგების მთლიან ოდენობაში შეიძლება გათვალისწინებული იყოს პირის აქტივების ამოღება მათ საბალანსო ღირებულებაზე

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

მეტი ოდენობით, თუ არსებობს იმის საკმარისი მტკიცებულება, რომ ამის მიღწევა სავარაუდოა; და

- საკმარისი სამომავლო დასაბეგრი მოგების არსებობის დადგენისას, კომპანიამ გამოქვეყნებული დროებითი სხვაობები სამომავლო დასაბეგრი მოგებას უნდა შეადაროს იმ საგადასახადო გამოქვეყნების გაუთვალისწინებლად, რომლებიც ამ გამოქვეყნებული დროებითი სხვაობების გაუქმებით წარმოიშობა.

შესწორებები ძალაშია რეტროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწესებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ 22 „სავალუტო ოპერაციები და სააგანსო ანაზღაურება“

ეს ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ როდესაც კომპანია იხდის ან იღებს თანხას ავანსად უცხოურ ვალუტაში, ტრანსაქციის თარიღი, შესაბამისი აქტივის, დანახარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დასადგენად, უნდა იყოს სააგანსო გადახდის თარიღი, ანუ ის დღე, როდესაც მოხდა ავანსად მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის აღიარება. თუ სააგანსო გადახდა ან სააგანსო შემოსავლის მიღება მოხდა ერთ ჯერზე მეტად, უნდა დადგინდეს თითოეული გადახდის ან შემოსავლის მიღების ტრანსაქციის თარიღი. ეს შესწორებები ეხება 2018 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწესებულ წლიურ პერიოდებს. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიას შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ჯგუფი ამჟამად უკვე იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირებების პაკეტის ფარგლებში მოცემულია შესწორება სამ სტანდარტში:

ფასს 1-ის შესწორებით უქმდება ფინანსური ინსტრუმენტების, თანამშრომელთა ბენეფიტებისა და საინვესტიციო კომპანიების შესახებ განმარტების ვალდებულებებისგან მოკლე ვადით გათავისუფლების საშუალება, რადგან ის საანგარიშო პერიოდი, რომლებზეც ვალდებულებისგან გათავისუფლება ვრცელდებოდა, უკვე გავიდა და ამდენად, ეს გამონაკლისი ვეღარ იმოქმედებს. შესწორებები ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწესებული წლიური პერიოდებისათვის.

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებული ან სარეალიზაციო ჯგუფში შესული შვილობილი კომპანიების, ასოცირებული კომპანიების ან ერთობლივი საწარმოების შესახებ შეჯამებული ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნა ერთადერთია, რომელიც შეიძლება არ ჩაითვალოს სავალდებულოდ. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწესებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციებსა და სხვა მსგავს პირებს შეუძლიათ ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები ასახონ მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, კომპანიას, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მაგრამ გააჩნია წილი ისეთ ასოცირებულ კომპანიაში ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც თავად არის საინვესტიციო კომპანია, წილობრივი მეთოდის გამოყენებისას, შეუძლია, გამოიყენოს ამ ასოცირებული კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს მიერ თავთავის შვილობილ კომპანიებში ფლობილი წილების რეალური ღირებულების გასაზომად გამოყენებული ფორმა. ბასს 28-ის შესწორებები განმარტავს, რომ ეს გადაწყვეტილება კომპანიამ უნდა მიიღოს ცალცალკე თითოეული ასოცირებული პირისა თუ ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ნაღდი ფული	36	29
ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით	2,376	3,937
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	2,412	3,966

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	26,602	20,896
დარიცხული პროცენტი	2,599	1,170
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	(5,652)	(2,355)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	23,549	19,711

პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება ასეთია:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
1 იანვარი, 2015	(315)
დამატებითი რეზერვების აღიარება	(2,040)
31 დეკემბერი, 2015	(2,355)
დამატებითი რეზერვების აღიარება	(3,312)
დამატებით აღიარებული რეზერვების აღდგენა	15
31 დეკემბერი, 2016	(5,652)

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები ჯგუფის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის სახეობის მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	11,453	14,593
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	17,097	7,261
სესხები სხვა უზრუნველყოფით	651	212
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,201	22,066

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 1,703 და 1,292 ლარის ოდენობით, შესაბამისად (შენიშვნა 8).

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყურება:

2016 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
ვადაგადაუცილებელი	3,427	(207)	3,220	6%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,190	(72)	1,118	6%
31-60 დღე	333	(20)	313	6%
61-90 დღე	2,215	(134)	2,081	6%
91-180 დღე	903	(55)	848	6%
180 დღეზე მეტი	3,385	(205)	3,180	6%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	11,453	(693)	10,760	6%
სესხები სხვა უზრუნველყოფით				
ვადაგადაუცილებელი	607	(26)	581	4%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	11	(3)	8	27% ⁰⁰
31-60 დღე	-	-	-	-
61-90 დღე	-	-	-	-
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	33	(7)	26	21%
სულ სესხები სხვა უზრუნველყოფით	651	(36)	615	52%
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე				
ვადაგადაუცილებელი				
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	7,027	(240)	6,787	3%
31-60 დღე	1,396	(268)	1,128	19%
61-90 დღე	930	(285)	645	30%
91-180 დღე	2,580	(986)	1,594	38%
180 დღეზე მეტი	3,895	(1,875)	2,020	48%
180 დღეზე მეტი	1,269	(1,269)	-	100%
სულ სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	17,097	(4,923)	12,174	29%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,201	(5,652)	23,549	19%

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

2015 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მოლიან სესხებთან
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
ვადაგადაუცილებელი	7,884	(39)	7,845	0.5%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,291	(6)	1,285	0.5%
31-60 დღე	348	(17)	331	4.9%
60-180 დღე	1,655	(166)	1,489	10.0%
180-360 დღე	2,560	(384)	2,176	15.0%
360 დღეზე მეტი	855	(196)	659	22.9%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	14,593	(808)	13,785	5.5%
სესხები სხვა უზრუნველყოფით				
ვადაგადაუცილებელი	179	(1)	178	0.6%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	-	-	-	-
31-60 დღე	-	-	-	-
60-180 დღე	7	(1)	6	14.3%
180-360 დღე	4	(1)	3	25.0%
360 დღეზე მეტი	22	(3)	19	13.6%
სესხები სხვა უზრუნველყოფით	212	(6)	206	2.8%
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე				
ვადაგადაუცილებელი	4,855	(242)	4,613	5.0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	1,145	(354)	791	30.9%
31-60 დღე	749	(519)	230	69.3%
60-180 დღე	346	(274)	72	79.2%
180-360 დღე	154	(140)	14	90.9%
360 დღეზე მეტი	12	(12)	-	100.0%
სულ სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	7,261	(1,541)	5,720	21.2%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	22,066	(2,355)	19,711	10.7%

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ ჰქონია ისეთი რისკდამოკიდებულება, რომელიც ინდივიდუალურად აჭარბებს ჯგუფის კაპიტალის 10%-ს.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	კომპიუტერები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და საოფისე მოწყობილობა	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
თვითღირებულებით						
1 იანვარი, 2015	64	167	64	216	52	563
შესყიდვა	118	61	54	3	44	280
რეალიზაცია	-	(55)	(1)	-	-	(56)
31 დეკემბერი, 2015	182	173	117	219	96	787
შესყიდვა	33	221	2	15	-	271
რეალიზაცია	(63)	(61)	(57)	-	(3)	(184)
31 დეკემბერი, 2016	152	333	62	234	93	874
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2015	34	37	25	116	25	237
დარიცხული ცვეთა	28	34	18	11	50	141
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	(15)	-	-	-	(15)
31 დეკემბერი, 2015	62	56	43	127	75	363
დარიცხული ცვეთა	25	61	13	54	12	165
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(8)	(15)	(8)	-	(3)	(34)
31 დეკემბერი, 2016	79	102	48	181	84	494
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2015 წლის 31 დეკემბერს	120	117	74	92	21	424
2016 წლის 31 დეკემბერს	73	231	14	53	9	380

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 86 და 42 ლარს, შესაბამისად.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

8. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
სხვა ფინანსური აქტივები:		
მოთხოვნები	527	477
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	527	477
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
დასაკუთრებული ქონება	1,703	1,292
საინვესტიციო ქონება	357	-
გადახდილი ავანსები	46	104
სხვა	55	69
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	2,161	1,465
სულ სხვა აქტივები	2,688	1,942

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს მიწასა და შენობებს შესაბამისად 1,703 და 1,292 ლარის ოდენობით, რომლებიც ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და სამართლიანი ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

9. ნასესხები სახსრები

წინამდებარე შენიშვნაში მოცემულია ინფორმაცია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული პროცენტული სესხებისა და ნასესხები სახსრების საკონტრაქტო პირობებზე. მეტი ინფორმაცია საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ლიკვიდობის რისკებზე დამოკიდებულების თაობაზე იხილეთ შენიშვნა 20-ში.

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ძირითადი თანხა	23,080	20,144
დარიცხული პროცენტი	25	14
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები	23,105	20,158
ჯგუფის კრედიტორი:		
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	2,092	2,395
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე დაკავშირებული მხარეებისგან	-	-
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,431	105
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	3,523	2,500
მიმდინარე ვალდებულებები		
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	11,516	12,931
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე დაკავშირებული მხარეებისგან	7,802	4,310
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	264	417
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	19,582	17,658
სულ სესხები და ნასესხები სახსრები	23,105	20,158

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ა) პირობები და ვალის დაფარვის გრაფიკი

დასაფარი სესხების პირობები და ვადები:

ათასი ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	სესხის დაფარვის წელი	31 დეკემბერი, 2016	
				ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	USD	9%-13%	მოთხოვნისას *	13,608	13,648
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	EUR	-	-	-	-
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე დაკავშირებული მხარეებისგან	USD	12%-14%	მოთხოვნისას *	7,802	7,762
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან***	USD	9%-10%	2017-2021	1,695	1,695
სულ პროცენტოვანი ვალდებულებები				23,105	23,105

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ინფორმაციას სესხების ტიპების თაობაზე 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	სესხის დაფარვის წელი	31 დეკემბერი, 2016	
				ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	შ	10%-14%	2016-2018 მოთხოვნისას *	15,169	15,169
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე ფიზიკური პირებისგან	დ	14%	2016	157	157
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე დაკავშირებული მხარეებისგან	შ	12%-14%	2016 მოთხოვნისას *	4,310	4,310
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან***	შ	9%-10%	2016-2017	522	522
სულ პროცენტოვანი ვალდებულებები				20,158	20,158

* 1-30 დღით ადრე შეტყობინებით

** 1 დღით ადრე შეტყობინებით

*** ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები უზრუნველყოფილია დასაკუთრებული ქონებით, საბალანსო ღირებულებით 500 ათასი ლარი (2015: 433 ათასი ლარი), იხილეთ შენიშვნა 8.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

10. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
გადასახდელი ბონუსები	97	-
სხვა გადასახდელები	171	101
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	268	101
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
სხვა ვალდებულებები	-	14
სულ სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	-	14
სულ სხვა ვალდებულებები	268	115

11. საწესდებო კაპიტალი

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მთლიანმა ნებადართულმა კაპიტალმა შეადგინა 5,000 ათასი ლარი, რომლიდანაც 4,800 ათასი ლარი გადახდილი იყო.

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები:		
გაუფასურებული აქტივები	14,066	6,220
ფინანსური აქტივები გაუფასურების გარეშე	6,713	4,285
სულ საპროცენტო შემოსავალი	20,779	10,505
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე მოიცავს:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,730	10,367
მთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	49	138
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე	20,779	10,505
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტი	(2,524)	(2,141)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(2,524)	(2,141)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტი მოიცავს:		
ნასესხები სახსრები	(2,524)	(2,141)
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(2,524)	(2,141)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი პროცენტიან ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვამდე	18,255	8,364

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

**2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)**

13. წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე

წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
დილინგი, წმინდა	(4)	(127)
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(696)	966
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე	(700)	839

14. სხვა შემოსავალი, წმინდა

სხვა შემოსავალი/(ხარჯი) მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
შემოსავალი საოპერაციო იჯაროდან	85	85
სხვა შემოსავალი	169	37
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	254	122

15. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
პერსონალის ხარჯები	3,609	2,031
მარკეტინგი და რეკლამა	1,382	613
ქირა	508	388
კომუნალური და კავშირგაბმულობა	289	167
საოფისე მარაგები	210	18
ცვეთა და ამორტიზაცია	187	163
პროფესიული მომსახურება	146	58
სესხის საშუალო გადასახდელები	42	148
იურიდიული მომსახურება	32	132
საკანცელარიო ხარჯები	12	5
საკომისიო ხარჯები	10	149
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	7	6
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	5	51
დაცვის ხარჯები	5	4
სხვა ხარჯები	418	129
სულ საოპერაციო ხარჯები	6,862	4,062

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

16. მოგების გადასახადები

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ჯგუფს გააჩნია მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს.

დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ გადასახადს 15%-იანი განაკვეთით, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული პირები იხდიან საგადასახადო მოგებაზე.

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულებები) დროებით სხვაობებზე 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	854	346
ძირითადი საშუალებები	(30)	(36)
ნასესხები სახსრები	-	2
სხვა ვალდებულებები	(71)	-
არამატერიალური აქტივები	5	3
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი დროებით სხვაობებზე	758	315
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებით სხვაობებზე	-	-
წმინდა გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	758	315

დამოკიდებულება 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის შემდეგნაირად აიხსნება:

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
მოგება მოგების გადასახადამდე	7,534	3,190
მოგების გადასახადის განაკვეთი კანონმდებლობით (15%)	1,130	479
დროებითი სხვაობები	372	241
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,502	720
მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი	1,945	992
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი	(443)	(272)
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,502	720

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)

(ათასობით ლარში)

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
1 იანვრის მდგომარეობით - გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	315	43
მოგების გადასახადის მოგება-ზარალში აღიარებული სარგებელი	443	272
31 დეკემბრის მდგომარეობით - გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	758	315

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა მიიღო, ხოლო პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა კორპორაციული საგადასახადო კოდექსის ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. კოდექსი ქართულ კომპანიებსა და რეზიდენტი კომპანიების მუდმივ წარმომადგენლობებზე, აგრეთვე გარკვეულ საფინანსო ინსტიტუტებსა და სადაზღვევო კომპანიებზე ვრცელდება.

წინა საგადასახადო რეჟიმი, რომლის მიხედვით, კომპანიები წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით იხდიდნენ გადასახადს, ჩანაცვლდა სისტემით, რომლის მიხედვით გადასახადის გადახდა მოხდება მხოლოდ კორპორაციული მოგების განაწილების შემთხვევაში.

აღნიშნულმა ცვლილებამ მყისიერი ეფექტი იქონია კომპანიების გადავადებულ გადასახადზე, რადგან გაქრა დროებითი სხვაობები გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო ბაზისებს შორის. ცვლილების შედეგად, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი, რომელიც წინა პერიოდებში წარმოშობილ, აღიარებულ დროებით სხვაობებს განეკუთვნებოდა, 2019 წლის 1 იანვრამდე სრულად უნდა ჩამოიწეროს.

17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებსა და ჯგუფთან ერთად ერთობლივ მფლობელობასა და კონტროლქვეშ არსებულ პირებს, აგრეთვე უმაღლესი ხელმძღვანელობის პირებს.

დაკავშირებულ მხარეებს შეუძლიათ ისეთი ტრანზაქციების განხორციელება, რაც დაუკავშირებელ მხარეებს არ ძალუძთ. დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები შეიძლება არ განხორციელდეს ისეთივე პირობებით, როგორც ტრანზაქციები სხვა მხარეებს შორის.

თითოეული ამგვარი ურთიერთობის განხილვისას მხედველობაში მიიღება მხარეთა შორის არსებული ურთიერთობის შინაარსი და არა მხოლოდ სამართლებრივი ფორმა.

დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფს გააჩნდა შემდეგი ნაშთები და ტრანზაქციები:

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	56	29,201	-	22,066
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	56	-	-	-
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი				
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	-	(5,652)	-	(2,355)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	7,802	23,155	4,311	20,158
- მფლობელები	6,245		4,311	

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

**2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)**

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა		198		
- სხვა დაკავშირებული მხარეები		1,359	-	

დირექტორებისა და სხვა უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება იყო:

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ბენეფიტები		840	1,117	2,031
		3,609		

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება-ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	4	20,896	-	10,505
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	4		-	
საპროცენტო ხარჯი	(835)	(2,524)	(832)	(2,141)
- მფლობელები	(665)		(832)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	(21)		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(149)		-	

18. ბარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კონტრაგენტების საჭიროებათა დაკმაყოფილების მიზნით ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების გარებალანსური რისკების მონაწილე. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)

(ათასობით ლარში)

სასამართლო დავები – პერიოდულად და ბიზნესის ჩვეული მსვლელობისას ჯგუფი უზრუნველყოფს სამართლებრივი სადავო ურთიერთობები და პრეტენზიები სხვა მხარეებთან.

ხელმძღვანელობის აზრით რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გათვალისწინებულია არანაირი შესაბამისი რეზერვის ხარჯი.

გადასახადები – საქართველოს კომერციულ და, კერძოდ, საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ჯგუფის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

აზრთა სხვადასხვაობა შეიძლება დაკავშირებული იყოს კლიენტებზე გაცემლ სესხებსა და მოთხოვნებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვების შექმნასა და აღდგენისას წარმოშობილი დროებითი სხვაობების შეფასებასთან და გულისხმობდეს დასაბეგრი მოგების შემცირების მცდელობას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

ამგვარი აზრთა სხვადასხვაობა, კერძოდ, შეიძლება დაკავშირებული იყოს ფინანსური ინსტრუმენტების/წარმოებულების საგადასახადო დამუშავებასა და სატრანსფერო ფასწარმოქმნის მიზნებისათვის ტრანზაქციათა საბაზრო ფასის დადგენასთან. ამან შეიძლება ასევე გამოიწვიოს დროებითი საგადასახადო სხვაობების წარმოქმნა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან სესხის გაუფასურების რეზერვისა და მოგების გადასახადის ვალდებულების იმგვარად განხილვის გამო, თითქოს საგადასახადო ბაზისი შემცირებული ოდენობითაა წარმოდგენილი. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

საქართველოში სატრანსფერო ფასწარმოქმნის მარეგულირებელი კანონმდებლობა 2014 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. შემოვიდა დამატებითი ანგარიშგებისა და დოკუმენტაციის წარდგენის მოთხოვნები. ახალი კანონმდებლობა საგადასახადო ორგანოებს უფლებას აძლევს, კომპანიებს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეულ ტრანზაქციებთან მიმართებაში, რაც მოიცავს, შეზღუდვის გარეშე, დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებულ ტრანზაქციებს, თუ საგადასახადო ორგანოებმა ჩათვალეს, რომ ტრანზაქცია საბაზრო პირობებით არ განხორციელებულა. საგადასახადო ორგანოების მხრიდან კომპანიის სატრანსფერო ფასდადების პოზიციების ეჭვქვეშ დაყენების ეფექტის სარწმუნოდ გაზომვა შეუძლებელია.

19. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს-ის მიხედვით, რეალური/სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის განხორციელებულ ტრანზაქციაში.

ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა არსებული საბაზრო ინფორმაციისა და შეფასების მეთოდოლოგიის გამოყენებით. თუმცა, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისა და სამართლიანი ღირებულების დასადგენად გარკვეული განსჯაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს და ეკონომიკური პირობები ფინანსური ბაზრების ბრუნვას გარკვეულწილად ზღუდავს. ზოგჯერ ბაზარზე კოტირებული ფასები მოძველებულია ან ასახავს იძულებითი გაყიდვის ტრანზაქციების მონაცემებს და შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების წარმოსადგენად არ გამოდგება.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად მის ხელთ არსებული მთელი საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან

ფული და ფულის ექვივალენტები – ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც მიახლოებულია მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან.

სხვა ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები – სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით, ამდენად, ითვლება, რომ საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას ასახავს.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით (თუმცა, სამართლიანი ღირებულების ჩვენება სავალდებულოა)

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ნასესხები სახსრები – ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მოსალოდნელ, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობას, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადიანობის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის ვადიანობასა და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდეგ დაშვებებს:

- 19-36% დისკონტირების განაკვეთები გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხების სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის;
- 10-14% დისკონტირების განაკვეთები გამოიყენება სესხებისა და ფულადი ნაკადების სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის;

ჯგუფის შეფასებით, ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათი საბალანსო ღირებულებისგან არსებითად არ განსხვავდება.

	სამართლიანი ღირებულება		დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	იერარქია	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	23,549	23,549	19,711	19,711	
ნასესხები სახსრები	3	23,105	23,105	20,158	20,158	

20. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ჯგუფის საქმიანობაში და არის მისი ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ჯგუფის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

რისკის მართვის მადალფექტიური პოლიტიკის გამოყენების მიზნით, ჯგუფმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია, ჯგუფი დაიცვას რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი მართავს შემდეგი სახის რისკებს:

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღებება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის და ჯგუფის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება სათავო ოფისის რისკების მართვის განყოფილების მიერ. ყოველდღიური რისკის მართვას ახორციელებენ საკრედიტო განყოფილებების უფროსები.

ჯგუფი საკრედიტო რისკის დონეს არეგულირებს ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფებთან დაკავშირებით ნაკისრ რისკზე, აგრეთვე ეკონომიკის დარგებზე ლიმიტების დაწესებით. მსესხებლის საკრედიტო რისკის დასაშვებ დონეზე შეზღუდვებს ამტკიცებს ხელმძღვანელობის საბჭო. რეალური რისკდამოკიდებულებები ექვემდებარება რეგულარულ მონიტორინგს.

საკრედიტო რისკის შეფასება

სესხების პორტფელის საკრედიტო რისკი ფასდება კოლექტიურად რეფინანსირების განაკვეთების მოდელის გამოყენებით. პორტფელი იყოფა ვადაგადაცილებული სესხების ჯგუფებად. თითოეული მათგანისათვის დაკვირვების პერიოდად აღებულია ერთი წელი 2015 წლის დეკემბრიდან. ამ პერიოდის განმავლობაში გენერირდება ერთთვიანი მიგრაციის მატრიცები თვის ბოლოს არსებული მდგომარეობის მიხედვით და თითოეული სესხის რისკდამოკიდებულების ანგარიშის გათვალისწინებით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამოსარიცხად, სტატისტიკაში არ შედის 2015 წლის დეკემბრის შემდეგ გაცემული სესხები.

მიგრაციის მატრიცის საფუძველზე თითოეული ჯგუფისათვის გამოითვლება დეფოლტის ალბათობა.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება ფულის ამოღებისა და უზრუნველყოფის ამოღების ხარისხის გათვალისწინებით (კორექტირდება უზრუნველყოფის რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯებით).

საკრედიტო რისკისადმი დამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის მიმართ მაქსიმალურ დამოკიდებულებას. იგი ამ აქტივების საბალანსო ღირებულების ტოლია გამოქვითვის ან უზრუნველყოფის არსებობამდე.

	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2015
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,412	3,966
კლიენტებზე გაცემული სესხები	23,549	19,711
სხვა ფინანსური აქტივები	527	477

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის დაშვებული სახეობებისა და შეფასების პარამეტრები დგინდება მიღებული ინსტრუქციის შესაბამისად.

უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია გირაო საცხოვრებელ ფართებსა თუ სხვა აქტივებზე. ხელმძღვანელობა აფასებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას არსებული ხელშეკრულების შესაბამისად და გაუფასურების ზარალის რეზერვის ადეკვატურობის შემოწმებისას აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას.

დირექტორთა საბჭო აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სამომავლო სავარაუდო ფულადი ნაკადების ყოველდღიური მონიტორინგის გზით.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების (ძირითადი თანხა და პროცენტი) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და

ბ) ფინანსური აქტივების დაფარვის ვადა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების მიხედვით ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის წარდგენილ ინფორმაციას.

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,412	-	-	-	-	2,412
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,579	1,521	3,116	3,333	-	23,549
სხვა ფინანსური აქტივები	527	-	-	-	-	527
სულ ფინანსური აქტივები	18,518	1,521	3,116	3,333	-	26,488
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	5,254	751	13,577	3,523	-	23,105

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)

(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის დეკემბერი 31, სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	268	-	-	-	-	268
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,522	751	13,577	3,523	-	23,373
წმინდა პოზიცია	12,996	770	(10,461)	(190)	-	3,115

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2015 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,966	-	-	-	-	3,966
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11,961	647	3,034	4,069	-	19,711
სხვა ფინანსური აქტივები	477	-	-	-	-	477
სულ ფინანსური აქტივები	16,404	647	3,034	4,069	-	24,154

ფინანსური ვალდებულებები

ნასესხები სახსრები	10,787	1,909	4,962	2,500	-	20,158
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	101	-	-	-	-	101
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,888	1,909	4,962	2,500	-	20,259
წმინდა პოზიცია	5,516	(1,262)	(1,928)	1,569	-	3,895

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის წარდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ მოცემული მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო გადახდების ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	4,347	2,425	14,273	3,701	-	24,746
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	268	-	-	-	-	268
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,615	2,425	14,273	3,701	-	25,014

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2015 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	6,524	4,595	4,876	5,280	-	21,275
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	101	-	-	-	-	101
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,625	4,595	4,876	5,280	-	21,376

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის იმის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის გამო. ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის ეფექტი მოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარმა ცვლილებებმა შეიძლება გაზარდოს საპროცენტო მარჟები, მაგრამ ასევე შეიძლება შეამციროს ან პირიქით წარმოქმნას ზარალი განაკვეთების გაუთვალისწინებელი მოძრაობის შემთხვევაში.

საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძობელობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ძირითადად იმართება საპროცენტო პოზიციების მონიტორინგის გზით. მსხვილი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის საპროცენტო პოზიციების მოკლე სურათი ასე გამოიყურება:

31 დეკემბერი 2016	3 თვემდე	3-6 თვე	6 თვე - 1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	საბალანსო ღირებულება
აქტივები:							
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,504	-	-	-	-	908	2,412
კლიენტებზე გაცემული სესხები	17,100	992	2,124	3,333	-	-	23,549
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	527	527
სულ აქტივები	18,604	992	2,124	3,333	-	1,435	26,488
არაწარმოებული ვალდებულებები:							
სესხები და ნასესხები სახსრები	6,005	4,165	9,412	3,523	-	-	23,105
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	268	268
სულ ვალდებულებები	6,005	4,165	9,412	3,523	-	268	23,373
წმინდა პოზიცია	12,599	(3,173)	(7,288)	(190)	-	1,167	3,115

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი 2015	3 თვემდე	3-6 თვე	6 თვე - 1 წელი	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცენტო	საბალანსო ღირებულება
აქტივები:							
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,937	-	-	-	-	29	3,966
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,710	1,531	1,401	4,069	-	-	19,711
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	477	477
სულ აქტივები	16,647	1,531	1,401	4,069	-	506	24,154
არაწარმოებული ვალდებულებები:							
სესხები და ნასესხები სახსრები	10,787	1,909	4,962	2,500	-	-	20,158
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	101	-	-	-	-	-	101
სულ ვალდებულებები	10,888	1,909	4,962	2,500	-	-	20,259
წმინდა პოზიცია	5,759	(378)	(3,561)	1,569	-	506	3,895

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები პროცენტის აქტივებისა და ვალდებულებებისათვის 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების ვადადამდე უკუგების გასაშუალოებულ მაჩვენებელს.

	2016	2016	2016	2016	2016	2016
	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %
პროცენტის აქტივები	GEL	USD	EUR	GEL	USD	EUR
კლიენტებზე გაცემული სესხები	119%	30%	0%	166%	30%	0%
პროცენტის ვალდებულებები						
სესხები და ნასესხები სახსრები	0%	11%-14%	15%	0%	12%	14%

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფის მოგება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი, მიადწიოს ბიზნეს-მიზნებს, გაუარესდება საბაზრო განაკვეთების ან ფასების ცვლილების ან მერყეობის შედეგად. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასდადებასთან დაკავშირებულ სხვა რისკებს, რომელსაც ექვემდებარება ჯგუფი. ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და რისკების მართვაში ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია.

საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკები იმართება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის შესაბამისობის დაცვით, რაც ჯგუფს დადებით საპროცენტო მარჯვას აძლევს. ღირებულოთა საბჭო აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური შედეგების მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის მგრძობიანობას საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

საპროცენტო განაკვეთის სამართლიანი ღირებულების რისკებს ჯგუფი მართავენ პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშებით, რომლებსაც ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

საპროცენტო განაკვეთის 5 ბაზისური პუნქტით ცვლილების გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%	საპროცენტო განაკვეთი +5%	საპროცენტო განაკვეთი -5%
წმინდა ზეგავლენა მოგებაზე გადასახადამდე	(572)	572	195	(195)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ხელმძღვანელობა სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები.

ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიცია იმ ძირითად უცხოურ ვალუტაში, რომელშიც იგი აქტივებსა და ვალდებულებებს ფლობს, მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 = GEL 2.6468	EUR EUR 1 = GEL 2.7940	31 დეკემბერი, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	285	2,127	-	2,412
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11,675	11,874	-	23,549
სხვა ფინანსური აქტივები	527	-	-	527
სულ ფინანსური აქტივები	12,487	14,001	-	26,488
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები სასსრები	-	23,006	99	23,105
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	258	-	10	268
სულ ფინანსური ვალდებულებები	258	23,006	109	23,373

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

	GEL	USD USD 1 = GEL 2.6468	EUR EUR 1 = GEL 2.7940	31 დეკემბერი, 2016 სულ
ღია პოზიცია	12,229	(9,005)	(109)	3,115
	GEL	USD USD 1 = GEL 2.3949	EUR EUR 1 = GEL 2.6169	31 დეკემბერი, 2015 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	557	3,390	19	3,966
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,720	13,991	-	19,711
სხვა ფინანსური აქტივები	477	-	-	477
სულ ფინანსური აქტივები	6,754	17,381	19	24,154
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები სახსრები	-	20,001	157	20,158
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	70	22	9	101
სულ ფინანსური ვალდებულებები	70	20,023	166	20,259
ღია პოზიცია	6,684	(2,642)	(147)	3,895

მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძობიარობას 30%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 30% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებული უცხოური ვალუტით დენომინირებულ ფულად ერთეულებს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 30%-იანი ცვლილებით.

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2016		დეკემბერი 31, 2015	
	GEL/USD +30%	GEL/USD -30%	GEL/USD +30%	GEL/USD -30%
ზეგავლენა მოგებაზე გადასახადამდე	(900)	900	(793)	793

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი ახდენს ძირითად დაშვებებში ცვლილებების შედეგების დემონსტრირებას, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გაითვალისწინოთ, რომ მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იყოს ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ჯგუფის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტობრივი საბაზრო მოძრაობები იწინებს თავს. მაგალითად ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. ვინაიდან საინვესტიციო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე, მართვის ქმედებებმა შესაძლოა მოიცვას ინვესტიციების გაყიდვა, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელება. ამის შედეგად დაშვებებში ცვლილებების ფაქტობრივ გავლენას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ გარემოებებში აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

შეზღუდვები მგრძობიარობის ანალიზში აგრეთვე მოიცავს სავარაუდო საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ჯგუფი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ლიმიტების, მარუებისა და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნაღებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ჯგუფი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშობა სისტემის ავარიის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობისა და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ უნდა ეცადოს ამ რისკების მართვას კონტროლის გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

21. შემგზობი მოვლენები

2016 წლის 29 დეკემბერს ძალაში შევიდა ახალი კანონმდებლობა ონლაინ სახელფასო სესხების შესახებ. ახალი ნორმებით, რომლებიც ძალაში 2017 წლის 15 იანვარს შევიდა, დაწესდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის 100%-იანი ზედა ზღვარი და აიკრძალა ჯარიმებისა და საკომისიოების 150%-ით მეტი გადაჭარბება სესხის ძირითად თანხაზე. ამ ცვლილებების შედეგად, შპს „სისი ლოუნმა“ მოკლევადიან სესხებზე საპროცენტო განაკვეთები შეამცირა თვეში 19%-დან 5.4%-მდე.

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ლარის კურსი აშშ დოლარის მიმართ გაიზარდა. 2017 წლის 28 სექტემბერს ოფიციალური გაცვლითი კურსი იყო 2.4817 ლარი = 1 აშშ დოლარი.

„კონტინენტალ სიტი კრედიტ ჯგუფი“

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაბრკელება)
(ათასობით ლარში)

2017 წლის 9 ივლისს შპს „სისი ლოუნმა“ ხელშეკრულება გააფორმა სესხების ამოღების კომპანიასთან მისი კუთვნილი სესხების პორტფელის გაყიდვის თაობაზე (პორტფელის უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს 61 დღისა და მეტით ვადაგადაცილებულ სესხებს). გაყიდულ აქტივებზე შეთანხმებულმა მოვლიანმა ანაზღაურებამ შეადგინა 10,083,467 ლარი, რაც გაყიდული სესხების ნომინალური ღირებულების ტოლია (დარიცხული პროცენტის ჩათვლით). გაყიდული სესხების წმინდა ღირებულება, შპს „სისი ლოუნის“ ჩანაწერების მიხედვით, გაყიდვის დღეს შეადგენდა 5,581,155 ლარს. სესხების გაუფასურების ანალიზი ვადიანობის ჯგუფების მიხედვით მოცემულია შენიშვნა 6-ში.

შეთანხმების მიხედვით, სესხების პორტფელის გაყიდვა მოხდება ორ ნაწილად (ყიდვა-გაყიდვის ორი ხელშეკრულებით). პირველი ხელშეკრულებით, რომელსაც ხელი 2017 წლის 9 ივლისს მოეწერა, გაყიდული სესხების პორტფელის ღირებულება შეადგენს 8,428,236 ლარს და მის სანაცვლოდ დადგენილი ანაზღაურება იმავე მოცულობისაა. ანაზღაურების მიღება, მოლაპარაკების მიხედვით, განისაზღვრა ორ ნაწილად. პირველი ნაწილისათვის, შემსყიდველმა კომპანიამ, რისკდამოკიდებულების სანაცვლოდ, გადაიბარა კომპანიის ვალდებულებები 7,851,864 ლარის ოდენობით. მეორე ნაწილისათვის მხარეები შეთანხმდნენ, რომ კომპანია დარჩენილ ანაზღაურებას, 576,372 ლარის ოდენობით, მიიღებს ნაღდი ფულით, გაყიდვის დღიდან ხუთი თვის განმავლობაში.

ყიდვა-გაყიდვის მეორე ხელშეკრულებით, რომელსაც ხელი მოეწერა იმავე დღეს და იმავე მხარესთან, ეხება სესხების პორტფელს 1,655,231 ლარის ოდენობით. მის სანაცვლოდ ანაზღაურება (იმავე ოდენობით) კომპანიას უნდა მიეღო ნაღდი ფულით გაყიდვის დღიდან თორმეტი თვის განმავლობაში.

2017 წლის 18 სექტემბერს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდი 1,442,785 ლარის ოდენობით. დივიდენდი აქციონერს გადაეხადა 2017 წლის 19 სექტემბერს.

22. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ გამოსაშვებად დამტკიცებულია 2017 წლის 28 სექტემბერს.