



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კრედიტსერვისი +”

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის და ამ თარიღით
დასრულებული წლისათვის

მმართველობითი ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

BC Monteshev Rows
7 Bambis Rigi Street
Tbilisi 0105, Georgia

T: +955 322 438 999

office@bakertilly.ge
www.bakertilly.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში მმართველობით ანგარიშგებაზე (საქმიანობის მიმოხილვაზე)

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“-ის დამფუძნებლებს

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად, სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“-ის (შემდგომში - კომპანია) ხელმძღვანელობამ მოამზადა მმართველობითი ანგარიშგება (საქმიანობის მიმოხილვა) და გადმოგვცა იგი ჩვენ 2020 წლის 24 ივლისს.

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“-ის 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და 2020 წლის 30 ივნისს გავცეთ ჩვენი დასკვნა. აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოთქმული მოსაზრება არ ეხება იმ სხვა ინფორმაციას, რომელიც „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად (შემდგომში „კანონი“) მოამზადა კომპანიამ და წარმოადგინა მმართველობით ანგარიშგებაში.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

მმართველობით ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, არის თუ არა იგი არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან, სხვა მხრივ, ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ამასთანავე, ჩვენი პასუხისმგებლობაა, კანონის მე-7 მუხლის შესაბამისად, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე, გამოვთქვათ მოსაზრება საქმიანობის მიმოხილვის ანგარიშის ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობით ანგარიშგებაში (საქმიანობის მიმოხილვაში) კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენილობის შემთხვევაში.

აუდიტებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების შემდეგ მომხდარი მოვლენების ეფექტს. ამ მოვლენების ეფექტი, რომელიც მოცემულია მმართველობით ანგარიშში (საქმიანობის მიმოხილვაში), არ არის აუდიტებული ჩვენ მიერ.

ჩვენი მოსაზრება მმართველობით ანგარიშზე (საქმიანობის მიმოხილვაზე)

აუდიტორის პასუხისმგებლობის პირველ პარაგრაფთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

აუდიტორის პასუხისმგებლობის მეორე პარაგრაფებთან დაკავშირებით მოგახსენებთ რომ, ჩვენი აზრით, მმართველობით ანგარიშების (საქმიანობის მიმოხილვის) კანონით განსაზღვრული ნაწილები, კომპანიის საქმიანობის მოცულობისა და სირთულის გათვალისწინებით, შეესაბამება კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

ივანე ჯელია წარმოადგენს პარტნიორს იმ აუდიტის გარიგებაზე რომელზედაც გაიცა წინამდებარე აუდიტის დასკვნა.

ივანე ჯელია (აუდიტორის სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-954810)

მმართველი პარტნიორი

შპს „ბეიკერ ტილი ჯორჯია“ - ს სახელით

2020 წლის 24 ივლისი

თბილისი, საქართველო

ჩვენი მოსაზრება მმართველობით ანგარიშზე (საქმიანობის მიმოხილვაზე)

აუდიტორის პასუხისმგებლობის პირველ პარაგრაფთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

აუდიტორის პასუხისმგებლობის მეორე პარაგრაფებთან დაკავშირებით მოგახსენებთ რომ, ჩვენი აზრით, მმართველობით ანგარიშგების (საქმიანობის მიმოხილვის) კანონით განსაზღვრული ნაწილები, კომპანიის საქმიანობის მოცულობისა და სირთულის გათვალისწინებით, შეესაბამება კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

ივანე ჯელია წარმოადგენს პარტნიორს იმ აუდიტის გარიგებაზე რომელზედაც გაიცა წინამდებარე აუდიტის დასკვნა.



ივანე ჯელია (აუდიტორის სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-954810)

მმართველი პარტნიორი
შპს „ბეიკერ ტილი ჯორჯია“ - ს სახელით
2020 წლის 24 ივლისი
თბილისი, საქართველო

მმართველობითი ანგარიში

1. კომპანია, მისი დამფუძნებლები და მმართველობითი ორგანოები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“ (შემდგომში „კომპანია“) 1999 წლის 4 ნოემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია: 202950226. კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის ქუჩა #33ა, თბილისი, საქართველო. 2008 წლის 6 თებერვალს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია 2019 თებერვალში გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები, შესაბამისად, მას არ ჰყავს დედა კომპანია. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მაკონტროლებელ პირთა ჯგუფი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის:

გვარი, სახელი	ჩვეულებრივ/ზმის უფლების მქონე აქციების სახის წილის ოდენობა 31.12.2019	შპს საწესდებო კაპიტალში წილის ოდენობა 31.12.2018
კანდელაკი გურამი (01026011514)	32.68%	32.75%
სიდამონიძე ქეთევანი (01006014310)	26.19%	26.25%
კანდელაკი თამარი (01026011515)	16.96%	17.00%
კანდელაკი ნაზიკო (01024020434)	7.98%	9.00%
მამადაშვილი გიორგი (01013002170)	4.99%	5.00%

კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობას აწარმოებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპლექტებულია მნიშვნელოვანი გამოცდილების მქონე პიროვნებებისგან. სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ორგანიზაციის უმნიშვნელოვანესი გადაწყვეტილებების მიღებას, განსაზღვრავს განვითარების სტრატეგიას ამტკიცებს წლიურ ბიუჯეტს, იხილავს დირექტორების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს, ახორციელებს კონტროლს ორგანიზაციის საქმიანობაზე.

• სამეთვალყურეო საბჭო

ნაზიკო კანდელაკი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
 თამარ კანდელაკი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
 ქეთევან ხიზანიშვილი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ორგანიზაციის ყოველდღიურ საქმიანობას წარმართავს გენერალური დირექტორი და ფინანსური დირექტორი დეპარტამენტების ხელმძღვანელების მეშვეობით. ყოველკვირეულად იმართება ხელმძღვანელ პირთა შეკრებები და მასზე განიხილება ორგანიზაციის მიმდინარე საკითხები და მათი გადაჭრის გზები.

• დირექტორატი

გურამ კანდელაკი გენერალური დირექტორი
 აკაკი აროშიძე ფინანსური დირექტორი

2. კომპანიის საქმიანობა, მდგომარეობის მიმოხილვა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი+“ წარმოადგენს მიკროდაკრედიტების სფეროში მოქმედ ერთ-ერთ მოწინავე ორგანიზაციას, რომლის მიზანია მიკრო და მცირე ბიზნესის განვითარება საქართველოში,

ორგანიზაციის მისია მდგომარეობს მცირე და საშუალო შემოსავლების მქონე მეწარმეებისათვის ადეკვატური ფინანსური სერვისების ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფაში.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა, მცირე და საშუალო მოცულობის, არაუზრუნველყოფილი ბიზნეს სესხების, ძვირფასი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა, როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები, კომუნალური გადახდები, ფულადი გზავნილები, სადაზღვევო აგენტი.

კრედიტსერვისი-ის საქმიანობის კომპანიის სტარტეგიული განვითარების მიზნებისთვის უმნიშვნელოვანესი როლი უჭირავს რეგიონების სრულად ათვისებას და დაფარვას. 2019 წლის ბოლოს, კომპანიის სერვისცენტრებით სარგებლობის საშუალება ქონდა, როგორც თბილისის ყველა ძირითად დიდი უბანის მოსახლეობას 10 სერვისცენტრში, მათგან 5 მუშაობს 24/7 რეჟიმით, ასევე კლიენტებს ემსახურება 30 რეგიონალური (რუსთავი, მარნეული, საგარეჯო, წნორი, ლაგოდეხი, თელავი, კასპი, გორი, ხაშური, ახალციხე, ახალქალაქი, ნინოწმინდა, ქუთაისი (3), ზესტაფონი, სამტრედია, ტყიბული, საჩხერე, ბათუმი (3), ქობულეთი, ოზურგეთი, ლანჩხუთი, ფოთი (2), სენაკი, ზუგდიდი (2)) სერვისცენტრი, მათგან 1 სვ ბათუმში და 1 სვ ქუთაისში 24/7 რეჟიმით, რომლებიც თავიანთი განლაგებიდან და კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე ფარავს თითქმის მთელ ქვეყანას, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსურ მომსახურებაზე წვდომის არქონე ადამიანებს შესთავაზოს მათზე გათვლილი ფინანსური სერვისები. ეს ხელს უწყობს ქვეყნის ეკონომიკურ და სოციალურ განვითარებას, ასევე სიღარიბისა და უმუშევრობის წინააღმდეგ ბრძოლას.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი“- დასაქმებულია 300-მდე თანამშრომელი. ვაკანსიების შესახებ განცხადებები იდება ინტერნეტ პორტალებზე jobs.ge და hr.ge, ასევე კომპანიის სოციალურ ქსელებში არსებულ გვერდებზე. კანდიდატების შერჩევა ხორციელდება გასაუბრების გზით.

კომპანიის ერთ-ერთი ღირებულება კრედიტსერვისის ყველაზე დიდი მონაპოვარი-ხალხის ნდობაა , ყველაზე დიდი სიმდიდრე -კარგი თანამშრომლები.

აქედან გამომდინარე კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივად ცდილობს შექმნას ის გარემო პირობები რაც ხელს შეუწყობს თანამშრომლების, პროფესიულ ზრდას. დიდი ყურადღება ეთმობა სამართლიანობის პრინციპების დაცვით არსებულ ანაზღაურების საბონუსე სისტემას.

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო. კომპანიის სათავო ოფისსა და სერვისცენტრებში მოწყობილია აუდიო-ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ზოგიერთ ადგილას გამოყენებულია ბეტონის კედლები და ბრონირებული მინები. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, თუ როგორ უნდა მოიქცეს საეჭვო სიტუაციებში. ყოველივე აღნიშნული უზრუნველყოფს თანამშრომელთა სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაცვასა და უსაფრთხოებას.

სერვისცენტრებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის სავაკუაციო გეგმა, რომლის შესახებაც ინფორმირებული არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სავენტილაციო სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

2019 წელს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად, გამოშვებული იქნა, როგორც ჩვეულებრივი, ასევე პრივილეგირებული ტიპის აქციები, რომლის ხარჯზეც მოხდა კაპიტალის გაზრდა და ის სრულად შესაბამისობაშია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

2019 წელი კრედიტსერვისი-ისთვის ფინანსურად წარმატებული წელი იყო. კომპანიის მენეჯმენტის სტარტეგიის მიხედვით ორენტაცია გაკეთდა 2 მიმართულებაზე; მოკლევადიანი მცირე ბიზნეს სესხები და ძვირფასი ქვებითა და ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები.

საკრედიტო პორტფელის მოცულობა მიუხედავად სესხის გაცემის გამკაცრებული რეგულაციების შენარჩუნებული იქნა, კიდევ უფრო გაუმჯობესდა მისი ხარისხი.

მიხედავად რეგულაციების გამკაცრებისა, კომპანიამ შეძლო ახალ პირობებში ადაპტირება, ახალი პროდუქტების დანერგვის ხარჯზე.

განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო მომსახურების ხარისხის შემდგომ ზრდას, მომხმარებელთა კმაყოფილების მაღლების მიზნით.

დასრულდა კომპანია ალტა სოფთვეარის საოპერაციო პროგრამაზე (B6) და სასეხო მოდულზე (LMS) გადასვლის რთული 2 წლიანი ეტაპი.

დაიდო ახალი სასესხო ხელშეკრულები ბანკებთან, რამაც კომპანიას საშუალება მისცა კიდევ უფრო დივერსიფიცირებული გაეხადა დაფინანსების წყაროები და გაეიაფებინა მოზიდული რესურსები.

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,490	2,409
კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,245	19,843
ძირითადი საშუალებები	94	62
აქტივები გამოყენების უფლებით	6,392	-
არამატერიალური აქტივები	379	189
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	115
სხვა აქტივები	219	173
სულ აქტივები	30,819	22,791
ვალდებულებები		
ნასესხები საშუალებები	14,485	17,657
საიჯარო ვალდებულებები	6,800	-
საგადასახადო ვალდებულებები	108	1,304
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	35	-
ანარიცხები	-	470
სხვა ვალდებულებები	2,003	946
სულ ვალდებულებები	23,431	20,377
საკუთარი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი/სააქციო კაპიტალი	9,483	7,645
საემისიო კაპიტალი	1,898	-
დაუფარავი ზარალი	(3,993)	(5,231)
სულ საკუთარი კაპიტალი	7,388	2,414
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	30,819	22,791

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშება

	შენიშვნა	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		7,339	10,465
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		24	16
სულ საპროცენტო შემოსავალი		7,363	10,481
საპროცენტო ხარჯი			
ნასესხები სახსრები		(1,680)	(4,237)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(755)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი		(2,435)	(4,237)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,928	6,244
სესხების გაუფასურების რეზერვი		559	(1,054)
შემოსავალი/(ხარჯი)			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		5,487	5,190
არასაპროცენტო შემოსავლები			
საკომისიო შემოსავლები		8,792	9,795
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		1,165	1,667
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		(253)	(188)
სხვა არასაპროცენტო მოგება		38	2,238
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები		9,742	13,512
არასაპროცენტო ხარჯი			
საკომისიო ხარჯი		(17)	(107)
თანამშრომლების ანაზღაურება		(8,504)	(10,434)
იჯარა		(304)	(1,486)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი		(1,487)	(1,331)
ცვეთა, ამორტიზაცია		(103)	(809)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა		(1,889)	-
სხვა მოგება/(ზარალი)		382	(89)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი		(11,922)	(14,256)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების გადასახადის დაბეგვრამდე		3,307	4,446
მოგების გადასახადის ხარჯი		(552)	(1,530)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		2,755	2,916

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	3,307	4,446
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	103	809
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთაში	1,889	-
საპროცენტო შემოსავალში	(7,363)	(10,481)
საპროცენტო ხარჯში	2,435	4,237
ანარიცხებში	(470)	48
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგებაში	14	(2,074)
საკუროსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალში	253	188
	168	(2,827)
<i>ცვლილებები:</i>		
კლება/(მატება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(402)	(538)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში	(46)	269
მატება/(კლება) სხვა ვალდებულებებში	1,136	(114)
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) /ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	856	(3,210)
მიღებული პროცენტი	7,502	9,811
გადახდილი პროცენტი	(2,420)	(4,190)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,459)	(281)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	4,479	2,130
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(73)	(81)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(253)	(94)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	11	6,792
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები	(315)	6,617
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
დამფუძნებლების/აქციონერების მიერ განხორციელებული შენაშენატანი კაპიტალში	3,736	5,000
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან	16,836	57,058
სესხებისა და კრედიტების გადახდა	(20,157)	(73,997)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,660)	-
გადახდილი დივიდენდები	(1,417)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები	(2,662)	(11,939)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	1,502	(3,192)
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(421)	(996)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	2,409	6,597
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	3,490	2,409

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშება

	საწესდებო/სა აქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,645	-	(8,028)	(5,383)
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	-	-	(119)	(119)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს (გადაანგარიშებული)	2,645	-	(8,147)	(5,502)
კაპიტალის შევსება	5,000	-	-	5,000
2018 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,916	2,916
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	7,645	-	(5,231)	2,414
კაპიტალის შევსება	1,838	1,898	-	3,736
2019 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,755	2,755
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,517)	(1,517)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	9,483	1,898	(3,993)	7,388

3. ფინანსური რისკები

გარდა 2019 წლის აუდიტორულ დასკვნაში და ფინანსურ ანგარიშგებაში გამჟღავნებულ რისკებისა (გვ.35-50), კომპანიის წინაშე შესაძლოა დადგეს შემდეგი სახის რისკები.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით.

კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

კომპანიის ბიზნესი რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. თუ კომპანია ვერ შეძლებს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობას, ასევე, ბიზნეს ოპერაციების საწარმოებლად საჭირო ყველა ნებართვის მოპოვებას ან მათი პირობების დაცვას ან და თუ საგადასახადო ინსპექცია აღმოაჩენს დარღვევებს, კომპანიას შეიძლება დაუწესდეს სერიოზული საურავები და ჯარიმები ან უფრო მკაცრი სანქციები, მათ შორის კომპანიის ბიზნეს აქტივობის მნიშვნელოვანი ნაწილის შეწყვეტა, რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება

4. სააქციო კაპიტალი და საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა, ხოლო სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა მოცემულია ფინანსურ ანგარიშგების 22-ე ნოუტში.

5. 2020 წლის გეგმების შეჯამება

2020 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება.

2020 წლის 1 თებერვლიდან ძალში შევიდა ახალი რეგულაცია რომლის შესაბამისად, რომლითაც იზღუდება დაგირავებული აქტივებით მიღებული სესხების უზრუნველყოფა, კომპანიამ 2020 წელში განაახლა ხელშეკრულებები ფინანსურ ინსტიტუტებთან: მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებზე მოთხოვნის თანხებით.

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში, ოფიციალურად, 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ სხვადასხვა დროს დააწესა სხვადასხვა სახის შეზღუდვები. საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. კომპანია აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ოფისებში ჰყავს თანამშრომლები, რომლებიც, შესაძლებლობის ფარგლებში, დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

არსებული კრიზისის საპასუხოდ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) მიიღო ზომები გლობალური COVID-19-ის პანდემიის მიერ საქართველოში შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური დაბრკოლებების შესამსუბუქებლად. ერთ-ერთი ასეთი ზომაა საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს 2020 წლის 7 აპრილის N 7 განკარგულება - „კომერციული ბანკებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ლიკვიდობის მხარდაჭერისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული ინსტრუმენტების დამატებითი საშუალებების გამოყენების შესახებ“. ეროვნულმა ბანკმა ამ დადგენილების მიზნით განსაზღვრა:

საქართველოს ეროვნული ბანკის სასარგებლოდ დასაგირავებელი კომერციული ბანკების მიერ კომპანიისათვის გაცემული სესხის მაქსიმალური მოცულობა განისაზღვრა 7,100,000 ლარით;

კომპანიისათვის სვოპ ოპერაციებისთვის განკუთვნილი ლიმიტი შეადგენს 4,430,000 აშშ დოლარს.

კომპანია პერმანენტულად აანალიზებს შექმნილ მდგომარეობას და წარმოქმნილ საოპერაციო რისკებს, მათგან ძირითადია ცალკეული მომხმარებლების უუნარობა განახორციელონ სასესხო გადახდები. ამ რისკის რეაგირების მიზნით : 2020 წლის 3 მარტიდან კომპანია გადავიდა საგანგებო მართვის რეჟიმზე, შემუშავებულ იქნა, როგორც

მოკლევადიანი, აგრეთვე გრძელვადიანი (ოპტიმისტური და პესიმისტური) გეგმები. მოკლევადიანი გეგმები მოიცავდა საკრედიტო პოლიტიკის შეცვლას 3 თვის ვადით, კერძოდ: მოხდა ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების მორატორიუმი 3 თვით ინდივიდუალურად, მსესხებლებთან მოლაპარაკების საფუძველზე. ბიზნეს სესხები დაყოფილ იქნა კატეგორიებად იმისდა მიხედვით, ფუნქციონირებდა თუ არა ბიზნესი და მოხდა შესაბამისი გადახდის გრაფიკების შერჩევა. კოვიდ-19-ის თანმხვედრი პროცესების დინამიკიდან გამომდინარე 1 ივნისიდან კომპანია გადავიდა პოსტკრიზისულ რეჟიმზე, რაც ძირითადად მოიცავს გრძელვადიან დაგეგმარებას და ჩვეულ რეჟიმზე გადასვლას, კერძოდ: ბიზნეს მსესხებლებთან ყოველდღიური ურთიერთობის პრაქტიკიდან გამომდინარე, დადგენილია თითოეული მსესხებლის გადამხდელ უნარიანობა და შესაბამისად შერჩეულია სესხები და გადახდის გრაფიკები ისე, რომ მათ შეძლონ არსებული სესხების მომსახურება და აითვისონ ახალი სესხებიც, რათა შეძლონ ბიზნესის სრულად აღდგენა.

პანდემიის პერიოდში კომპანიას არ შეუჩერებია მუშაობა არცერთი დღით. სათავო ოფისის თანამშრომლები გადაყვანილ იქნა დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე, ხოლო ფრონტ ოფისები თანამშრომელთა 2 კვირიანი მორიგეობის რეჟიმზე. დღეის მდგომარეობით კომპანია საქმიანობას ახორციელებს მიმდინარე რეგულაციების და რეკომენდაციების სრული დაცვით.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებისთვის ბანკებისაგან განსხვავებით „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, მიუხედავად ამისა კომპანიას უწევს დააკმაყოფილოს ძირითადი კოეფიციენტები : (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, ლიკვიდობის კოეფიციენტი, ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი, დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). ზემოდაღნიშნულ ნორმატივების დაცვაზე ყოველთვიური ინფორმაცია მიეწოდება ეროვნულ ბანკს და მენეჯმენტის ყოველდღიურ ზრუნვის საგანს წარმოადგენს მათი დაკმაყოფილება.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2021 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 24 ივლისს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი :

გ.კანდელაკი

მოკლევადიანი, აგრეთვე გრძელვადიანი (ოპტიმისტური და პესიმისტური) გეგმები. მოკლევადიანი გეგმები მოიცავდა საკრედიტო პოლიტიკის შეცვლას 3 თვის ვადით, კერძოდ: მოხდა ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების მორატორიუმი 3 თვით ინდივიდუალურად, მსესხებლებთან მოლაპარაკების საფუძველზე. ბიზნეს სესხები დაყოფილ იქნა კატეგორიებად იმისდა მიხედვით, ფუნქციონირებდა თუ არა ბიზნესი და მოხდა შესაბამისი გადახდის გრაფიკების შერჩევა. კოვიდ-19-ის თანმხვედრი პროცესების დინამიკიდან გამომდინარე 1 ივნისიდან კომპანია გადავიდა პოსტკრიზისულ რეჟიმზე, რაც ძირითადად მოიცავს გრძელვადიან დაგეგმარებას და ჩვეულ რეჟიმზე გადასვლას, კერძოდ: ბიზნეს მსესხებლებთან ყოველდღიური ურთიერთობის პრაქტიკიდან გამომდინარე, დადგენილია თითოეული მსესხებლის გადამხდელ უნარიანობა და შესაბამისად შერჩეულია სესხები და გადახდის გრაფიკები ისე, რომ მათ შეძლონ არსებული სესხების მომსახურებაც და აითვისონ ახალი სესხებიც, რათა შეძლონ ბიზნესის სრულად აღდგენა.

პანდემიის პერიოდში კომპანიას არ შეუჩერებია მუშაობა არცერთი დღით. სათავო ოფისის თანამშრომლები გადაყვანილ იქნა დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე, ხოლო ფრონტ ოფისები თანამშრომელთა 2 კვირიანი მორიგეობის რეჟიმზე. დღეის მდგომარეობით კომპანია საქმიანობას ახორციელებს მიმდინარე რეგულაციების და რეკომენდაციების სრული დაცვით.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებისთვის ბანკებისაგან განსხვავებით „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, მიუხედავად ამისა კომპანიას უწევს დააკმაყოფილოს ძირითადი კოეფიციენტები : (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, ლიკვიდობის კოეფიციენტი, ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი, დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). ზემოდაღნიშნულ ნორმატივების დაცვაზე ყოველთვიური ინფორმაცია მიეწოდება ეროვნულ ბანკს და მენეჯმენტის ყოველდღიურ ზრუნვის საგანს წარმოდგენს მათი დაკმაყოფილება.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2021 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 24 ივლისს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი :

გ.კანდელაკი



About Baker Tilly

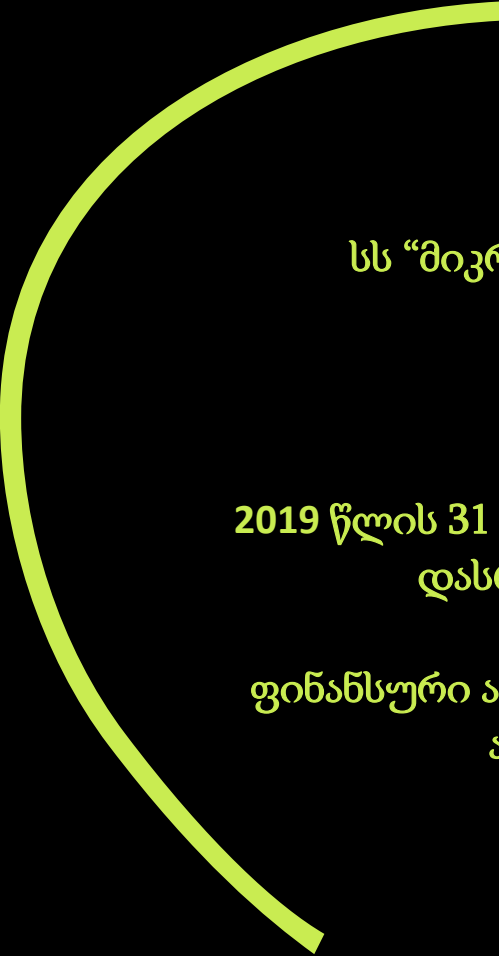
Baker Tilly is a full-service accounting and advisory firm that offers industry specialised services in assurance, tax and advisory.

Baker Tilly Georgia LLC trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



Contact us

Baker Tilly Georgia LLC
BC Menteshvili Rows
Tbilisi 0105, Georgia
7 Bambis Rigi Street
office@bakertilly.ge
T: +995 032 2 483 999
www.bakertilly.ge



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კრედიტსერვისი +”

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის და ამ თარიღით
დასრულებული წლისათვის

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	9
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	10
1. კომპანია და მისი საქმიანობა	10
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა	22
4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	24
5. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	24
6. ძირითადი საშუალებები	27
7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	28
8. არამატერიალური აქტივები	29
9. სხვა აქტივები	29
10. ნასესხები საშუალებები	30
11. სხვა ვალდებულებები.....	31
12. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	32
13. სხვა არასაოპერაციო მოგება.....	32
14. მოგების გადასახადი	32
15. ანარიცხები.....	34
16. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები.....	34
17. ფინანსური რისკების მართვა	35
18. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	51
19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	53
20. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით.....	53
21. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	54
22. სააქციო კაპიტალი	55
23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	56
24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები.....	58

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის (შემდგომში, ტექსტში, კომპანიის) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ასს-ები) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა რომ, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ნორმატივის შესაბამისობა

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 17 შენიშვნის შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან ნაწილზე, სადაც აღწერილია ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ერთ-ერთ ნორმატივთან შესაბამისობის და მისი შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით ეროვნული ბანკის მიერ კომპანიისათვის მიცემულ ვადასთან დაკავშირებული საკითხი. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

COVID-19-ის პანდემიის გავლენა.

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 24 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია კომპანიის საქმიანობაზე COVID-19-ის პანდემიის გავლენის შედეგები. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები, შეიძლება, გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობა მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ, თაღლითობის ან შეცდომებით გამოწვეულ ფინანსურ ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა, შეიძლება, გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება, ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით, შეიძლება, კომპანია უკვე აღარ იყოს

ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე ჯელია წარმოადგენს პარტნიორს იმ აუდიტის გარიგებაზე რომელზედაც გაიცა წინამდებარე აუდიტის დასკვნა.

ივანე ჯელია (აუდიტორის სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-954810)

მმართველი პარტნიორი

შპს „ბეიკერ ტილი ჯორჯია“ - ს სახელით

2020 წლის 30 ივნისი

თბილისი, საქართველო

ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე ჯელია წარმოადგენს პარტნიორს იმ აუდიტის გარიგებაზე რომელზედაც გაიცა წინამდებარე აუდიტის დასკვნა.

ივანე ჯელია (აუდიტორის სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-954810)

მმართველი პარტნიორი

შპს „ბეიკერ ტილი ჯორჯია“ - ს სახელით

2020 წლის 30 ივნისი

თბილისი, საქართველო



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

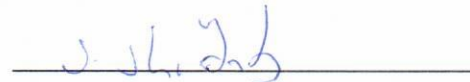
	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	3,490	2,409
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	20,245	19,843
ძირითადი საშუალებები	6	94	62
აქტივები გამოყენების უფლებით	7	6,392	-
არამატერიალური აქტივები	8	379	189
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	14	-	115
სხვა აქტივები	9	219	173
სულ აქტივები		30,819	22,791
ვალდებულებები			
ნასესხები საშუალებები	10	14,485	17,657
საიჯარო ვალდებულებები	7	6,800	-
საგადასახადო ვალდებულებები		108	1,304
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	35	-
ანარიცხები	15	-	470
სხვა ვალდებულებები	11	2,003	946
სულ ვალდებულებები		23,431	20,377
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი/სააქციო კაპიტალი	22	9,483	7,645
საემისიო კაპიტალი	22	1,898	-
დაუფარავი ზარალი		(3,993)	(5,231)
სულ საკუთარი კაპიტალი		7,388	2,414
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		30,819	22,791

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ზ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ზ-ნი აკაკი აროშიძე







სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		7,339	10,465
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		24	16
სულ საპროცენტო შემოსავალი		7,363	10,481
საპროცენტო ხარჯი			
ნასესხები სახსრები		(1,680)	(4,237)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(755)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი		(2,435)	(4,237)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,928	6,244
სესხების გაუფასურების რეზერვი		559	(1,054)
შემოსავალი/(ხარჯი)			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		5,487	5,190
არასაპროცენტო შემოსავლები			
საკომისიო შემოსავლები		8,792	9,795
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		1,165	1,667
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		(253)	(188)
სხვა არასაოპერაციო მოგება	13	38	2,238
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები		9,742	13,512
არასაპროცენტო ხარჯი			
საკომისიო ხარჯი		(17)	(107)
თანამშრომლების ანაზღაურება		(8,504)	(10,434)
იჯარა		(304)	(1,486)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	12	(1,487)	(1,331)
ცვეთა, ამორტიზაცია	6, 8	(103)	(809)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა	7	(1,889)	-
სხვა მოგება/(ზარალი)		382	(89)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი		(11,922)	(14,256)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების გადასახადის დაბეგვრამდე		3,307	4,446
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(552)	(1,530)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		2,755	2,916

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი პროშიძე







სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	3,307	4,446
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	103	809
გამოყენების უფლებით არსებული აქტვების ცვეთაში	1,889	-
საპროცენტო შემოსავალში	(7,363)	(10,481)
საპროცენტო ხარჯში	2,435	4,237
ანარიცხებში	(470)	48
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგებაში	14	(2,074)
საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალში	253	188
	168	(2,827)
<i>ცვლილებები:</i>		
კლება/(მატება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(402)	(538)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში	(46)	269
მატება/(კლება) სხვა ვალდებულებებში	1,136	(114)
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) /ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	856	(3,210)
მიღებული პროცენტი	7,502	9,811
გადახდილი პროცენტი	(2,420)	(4,190)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,459)	(281)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	4,479	2,130
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(73)	(81)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(253)	(94)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	11	6,792
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები	(315)	6,617
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
დამფუძნებლების/აქციონერების მიერ განხორციელებული შენაშენატანი კაპიტალში	3,736	5,000
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან	16,836	57,058
სესხებისა და კრედიტების გადახდა	(20,157)	(73,997)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,660)	-
გადახდილი დივიდენდები	(1,417)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები	(2,662)	(11,939)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	1,502	(3,192)
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(421)	(996)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	2,409	6,597
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	3,490	2,409

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო/სა აქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,645	-	(8,028)	(5,383)
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	-	-	(119)	(119)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს (გადაანგარიშებული)	2,645	-	(8,147)	(5,502)
კაპიტალის შევსება	5,000	-	-	5,000
2018 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,916	2,916
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	7,645	-	(5,231)	2,414
კაპიტალის შევსება	1,838	1,898	-	3,736
2019 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,755	2,755
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,517)	(1,517)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	9,483	1,898	(3,993)	7,388

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე







სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	3,490	2,409
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	20,245	19,843
ძირითადი საშუალებები	6	94	62
აქტივები გამოყენების უფლებით	7	6,392	-
არამატერიალური აქტივები	8	379	189
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	14	-	115
სხვა აქტივები	9	219	173
სულ აქტივები		30,819	22,791
ვალდებულებები			
ნასესხები საშუალებები	10	14,485	17,657
საიჯარო ვალდებულებები	7	6,800	-
საგადასახადო ვალდებულებები		108	1,304
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	35	-
ანარიცხები	15	-	470
სხვა ვალდებულებები	11	2,003	946
სულ ვალდებულებები		23,431	20,377
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი/სააქციო კაპიტალი	22	9,483	7,645
საემისიო კაპიტალი	22	1,898	-
დაუფარავი ზარალი		(3,993)	(5,231)
სულ საკუთარი კაპიტალი		7,388	2,414
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		30,819	22,791

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		7,339	10,465
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		24	16
სულ საპროცენტო შემოსავალი		7,363	10,481
საპროცენტო ხარჯი			
ნასესხები სახსრები		(1,680)	(4,237)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(755)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი		(2,435)	(4,237)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,928	6,244
სესხების გაუფასურების რეზერვი		559	(1,054)
შემოსავალი/(ხარჯი)			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		5,487	5,190
არასაპროცენტო შემოსავლები			
საკომისიო შემოსავლები		8,792	9,795
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		1,165	1,667
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)		(253)	(188)
სხვა არასაპროცენტო მოგება	13	38	2,238
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები		9,742	13,512
არასაპროცენტო ხარჯი			
საკომისიო ხარჯი		(17)	(107)
თანამშრომლების ანაზღაურება		(8,504)	(10,434)
იჯარა		(304)	(1,486)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	12	(1,487)	(1,331)
ცვეთა, ამორტიზაცია	6, 8	(103)	(809)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა	7	(1,889)	-
სხვა მოგება/(ზარალი)		382	(89)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი		(11,922)	(14,256)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების გადასახადის დაბეგვრამდე		3,307	4,446
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(552)	(1,530)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		2,755	2,916

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	31.12.2019 დასრულებული წლისათვის	31.12.2018 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგრამდე	3,307	4,446
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	103	809
გამოყენების უფლებით არსებული აქტების ცვეთაში	1,889	-
საპროცენტო შემოსავალში	(7,363)	(10,481)
საპროცენტო ხარჯში	2,435	4,237
ანარიცხებში	(470)	48
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგებაში	14	(2,074)
საკუროსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალში	253	188
	168	(2,827)
<i>ცვლილებები:</i>		
კლება/(მატება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(402)	(538)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში	(46)	269
მატება/(კლება) სხვა ვალდებულებებში	1,136	(114)
(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) /ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	856	(3,210)
მიღებული პროცენტი	7,502	9,811
გადახდილი პროცენტი	(2,420)	(4,190)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,459)	(281)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	4,479	2,130
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(73)	(81)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(253)	(94)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	11	6,792
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები	(315)	6,617
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
დამფუძნებლების/აქციონერების მიერ განხორციელებული შენაშენატანი კაპიტალში	3,736	5,000
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან	16,836	57,058
სესხებისა და კრედიტების გადახდა	(20,157)	(73,997)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,660)	-
გადახდილი დივიდენდები	(1,417)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები	(2,662)	(11,939)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	1,502	(3,192)
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(421)	(996)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	2,409	6,597
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	3,490	2,409

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო/სა აქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	2,645	-	(8,028)	(5,383)
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	-	-	(119)	(119)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს (გადაანგარიშებული)	2,645	-	(8,147)	(5,502)
კაპიტალის შევსება	5,000	-	-	5,000
2018 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,916	2,916
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	7,645	-	(5,231)	2,414
კაპიტალის შევსება	1,838	1,898	-	3,736
2019 წლის სრული შემოსავალი	-	-	2,755	2,755
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,517)	(1,517)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	9,483	1,898	(3,993)	7,388

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“ (შემდგომში, „კომპანია“) დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით 1999 წლის 4 ნოემბერს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია: 202950226. კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის ქუჩა #33 ა, თბილისი, საქართველო. 2008 წლის 6 თებერვალს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“) დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია 2019 თებერვალში გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მოძრავი ქონებით (ძირითადად, ძვირფასი ლითონებითა და უძრავი ქონების ობიექტებით) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები, შესაბამისად, მას არ ჰყავს დედა კომპანია. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მაკონტროლებელ პირთა ჯგუფი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის:

გვარი, სახელი	ჩვეულებრივ/ხმის უფლების მქონე აქციების სახის წილის ოდენობა 31.12.2019	შპს საწესდებო კაპიტალში წილის ოდენობა 31.12.2018
კანდელაკი გურამი (01026011514)	32.68%	32.75%
სიდამონიძე ქეთევანი (01006014310)	26.19%	26.25%
კანდელაკი თამარი (01026011515)	16.96%	17.00%
კანდელაკი ნაზიკო (01024020434)	7.98%	9.00%
მამადაშვილი გიორგი (01013002170)	4.99%	5.00%

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

2.1 მომზადების საფუძველი.

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, ქვემოთ არის წარმოდგენილი. სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად არის გამოყენებული ყველა წარმოდგენილი პერიოდის მიმართ, თუ საწინააღმდეგო არ იქნება მითითებული.

2.2 სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.

ფასს 16 იჯარები მიღება. ფასს 16 ცვლის ბასს 17 იჯარები წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. კომპანიამ მიიღო ფასს 16 რეტროსპექტულად 2019 წლის 1 იანვრიდან კონკრეტული გამარტივებული მიდგომების გამოყენებით და არ მოახდინა შედარებითი მონაცემების გადათვლა წინა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ისე როგორც დაშვებულია კონკრეტული გარდამავალი დებულებებით სტანდარტში (მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა). აქედან გამომდინარე ლიზინგის ახალი წესებიდან წარმოქმნილი რეკლასიფიკაცია და შესწორებები აღიარებულია საწყის 2019 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით საწყის საბალანსო უწყისში. შედარებითი ინფორმაცია 2018 წლისთვის წარმოდგენილია ბასს 17 შესაბამისად და არ ექვემდებარება შედარებას 2019 წლისთვის წარმოდგენილ ინფორმაციასთან.

ფასს 16 მიღების შემდეგ, კომპანიამ აღიარა საიჯარო ვალდებულებები იმ იჯარებთან დაკავშირებით, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო „საოპერაციო იჯარებად“ ბასს 17 - იჯარები - პრინციპების შესაბამისად. აღნიშნული ვალდებულებები შეფასდა იჯარის ხელშეკრულებების მიხედვით ნარჩენი გადასახდელების დისკონტირებული ღირებულებით, დისკონტირებისათვის გამოყენებულია 2019 წლის 1 იანვრისათვის მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულია მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარების პორტფელზე.

2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული საშუალო ზღვრული სასესხო განაკვეთები შეადგენდა 7 %-ს აშშ დოლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის და 11 %-ს ლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის.

თავდაპირველად ფასს 16 გამოყენებისას, კომპანიამ გამოიყენა აღნიშნული სტანდარტით ნებადართული პრაქტიკული მეთოდები:

- ერთი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენება საკმარისად მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით;
- საოპერაციო იჯარები, რომლის დარჩენილი საიჯარო ვადა 12 თვეზე ნაკლებია 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, აღირიცხა როგორც მოკლევადიანი იჯარები;
- თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების არ გათვალისწინება გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის შესაფასებლად; და
- განვლილი მოვლენების შეფასებას იჯარის ვადის განსაზღვრისას გამოყენებულ მსჯელობებში, როდესაც კონტრაქტი მოიცავს იჯარის გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონებს.

თავდაპირველი გამოყენების დღეს კომპანიამ ასევე გამოიყენა უფლება ხელახლა არ შეაფასებინა წარმოდგენს თუ არა, ან მოიცავს თუ კონტრაქტი იჯარას. სანაცვლოდ გადასვლის დღემდე გაფორმებულ კონტრაქტებთან დაკავშირებით, კომპანია ეყრდნობა თავის შეფასებებს, ბასს 17-ის - იჯარები - და ფასიკ 22-ის გამოყენებით, იმის განსაზღვრისას მოიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას.

კომპანიას არ ჰქონდა ფინანსური ლიზინგების დაუფარავი ნაშთები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ქვემოთ ცხრილში შეჯერებულია ვალდებულებები საოპერაციო იჯარებთან დაკავშირებით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებთან:

	1 იანვარი 2019
სულ მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები არა-გაუქმებადი საოპერაციო იჯარებისთვის, რომელიც წარმოდგენილია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.	9,864
დისკონტირების ეფექტი	(2,053)
მინუს: მოკლევადიანი იჯარები, რომელებიც არ არის აღიარებული ვალდებულებად	(256)
მინუს: დაბალღირებულებიანი იჯარები, რომელებიც არ არის აღიარებული ვალდებულებად	-
საიჯარო ვალდებულებების საერთო ეფექტი 2019 წლის 1 იანვარს.	7,555
რომელიც იშლება შემდეგნაირად:	
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულებები	2,047
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	5,508

გამოყენების უფლების ფორმით არსებული აქტივები შეფასებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით. არ არსებობდა ზარალიანი საიჯარო კონტრაქტები, რომელიც მოითხოვდა თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის კორექტირებას ამ აქტივების ღირებულებაში. აღიარებული გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივები ძირითადად უკავშირდება საკუთარი მიზნებისათვის გამოსაყენებელ ქონებას, კერძოდ ფილიალების და სერვის ცენტრების საოფისე შენობებს.

ცვლილებამ სადრიცხო პოლიტიკაში გავლენა მოახდინა საბალანსო ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებზე, 2019 წლის 1 იანვარს:

- გამოყენების უფლებით აქტივები - გაიზარდა 7,555 ათასი ლარით;
- საიჯარო ვალდებულებები – გაიზარდა 7,555 ათასი ლარით.

წმინდა გავლენა გაუნაწილებელ მოგებაზე 2019 წლის 1 იანვარს იყო ნულის ტოლი.

ფასს 16 შემდგომი აღიარება და პოლიტიკა. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენების უფლებით არსებული აქტივებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები შეადგენს 6,392 ათას ლარს და 6,800 ათას ლარს შესაბამისად. საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე, რომელიც წარმოდგენილია და აღიარებულია საპროცენტო ხარჯების ფარგლებში, შეადგენდა 755 ათას ლარს. 2019 წლის განმავლობაში, საშუალო შეწონილი საიჯარო ვადა დაახლოებით შეადგენდა 2.7 წელს და გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთის ხარჯი შეადგენდა 1,889 ათას ლარს.

კომპანია ძირითადად აფორმებს საიჯარო კონტრაქტებს ან კონტრაქტებს, რომლებიც მოიცავს საიჯარო კომპონენტებს, როგორც უძრავი ქონების მოიჯარე, მათ შორის ოფისების, საცალო ფილიალების და სერვის ცენტრებისთვის. კომპანია განსაზღვრავს კონტრაქტის არა-საიჯარო კომპონენტებს ასეთის არსებობის შემთხვევაში და განიხილავს მათ ცალკე, საიჯარო კომპონენტებიდან დამოუკიდებლად. როდესაც კომპანია არის მოიჯარე საიჯარო შეთანხმებაში, მაშინ იგი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას და შესაბამის გამოყენების უფლებით არსებულ აქტივს საიჯარო ვადის დაწყებისას, როდესაც იგი მოიპოვებს აქტივის ფიზიკური გამოყენების კონტროლს. საიჯარო ვალდებულება ფასდება გაიანგარიშება იჯარის მთლიან ვადის პერიოდის საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე წარმოდგენილია საპროცენტო ხარჯის ფარგლებში. გამოყენების უფლებით არსებული აქტივი აღირიცხება საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით, თუმცა კორექტირებულია საიჯარო ავანსების, თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების, საიჯარო აქტივის აღდგენის ან მიღებული საიჯარო შეღავათების ხარჯების გათვალისწინებით. გამოყენების უფლებით არსებული აქტივი ამორტიზირდება შემდეგი ორი პერიოდიდან: საიჯარო ვადას ან საბაზისო აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადას შორის უმცირესის პერიოდის განმავლობაში. ამორტიზაცია წარმოდგენილია საამორტიზაციო ხარჯის ფარგლებში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საიჯარო გადახდები ზოგადად მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. თუ იჯარა მოიცავს გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონს, რომლის გამოყენებაც კომპანია სათანადოდ გონივრულად თვლის, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან შეწყვეტის ხარჯები შეტანილია საიჯარო გადახდებში, შესაბამის გამოიყენება საიჯარო ვალდებულების გაანგარიშებისათვის. ტიპურად, კომპანია არ აფორმებს იჯარებს შესყიდვის ოფციონებით ან ნარჩენი ღირებულების გარანტიებით.

თითოეული საიჯარო გადახდა განაწილებულია ვალდებულების და საპროცენტო ხარჯს შორის. საპროცენტო ხარჯი აღირიცხება იჯარის პერიოდში მოგება ზარალის ანგარიშგებაში, საიჯარო ვალდებულების ნარჩენ ბალანსზე მუდმივის პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვის გზით.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშობა იჯარიდან თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მინუს საიჯარო შეღავათების დებიტორული დავალიანებები;

- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს;
- თანხები, რომლებიც სავარაუდოდ გადასახდელია მოიჯარის მიერ ნარჩენი ღირებულების გარანტიების ფარგლებში;
- შესყიდვის ფასის ოფციონის გამოყენება, თუ არსებობს სათანადო საფუძველი იმისა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ ოფციონს;
- ჯარიმების გადახდა იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის პირობები აღნიშნულ ოფციონს შეიცავს.

საიჯარო გადახდები დისკონტირებულია იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ შეუძლებელია აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა, გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არის განაკვეთი, რომელსაც მსგავს ეკონომიკურ პირობებში და მსგავსი პირობებით მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის მოპოვებისათვის საჭირო სახსრების სესხად აღებისათვის.

გამოყენების უფლებით არსებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგ თავდაპირველი აღიარებისას:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხა;
- ნებისმიერი საიჯარო საავანსო გადახდა დაწყების დღეს ან მანამდე, მინუს მიღებული საიჯარო შეღავათები;
- ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები; და
- აღდგენის ხარჯები.

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება - ზარალის ანგარიშგებაში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს. დაბალი ღირებულების აქტივები მოიცავს IT- მოწყობილობას და მცირე საოფისე საგნებს ან მოწყობილობებს, რომელთა საბაზრო ღირებულება დაახლოებით 15,000 ლარს შეადგენს.

გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები. გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები შეტანილია ძირითადი საშუალებების იჯარების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება კონტრაქტების მართვის თვალსაზრისით საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალური გაზრდისთვის. გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონების უმრავლესობა გამოიყენება მხოლოდ კომპანიის მიერ და არა მიეჯარის მიერ.

შეფასებები საიჯარო ვადის განსაზღვრაში. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და გარემოებას, რომელიც დაკავშირებულია ეკონომიკურ სტიმულთან ოფციონის გამოყენების გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონის არ-გამოყენების კუთხით. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) შეტანილია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასება გადაიხედება თუ დადგება მნიშვნელოვანი მოვლენა ან განხორციელდება მნიშვნელოვანი ცვლილება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

კომპანია ასევე განსაზღვრავს არა-გაუქმებადი იჯარის პერიოდს, ჯარიმების გათვალისწინებით, რომელიც განსაზღვრული იქნება შეწყვეტის შემდეგ, მათ შორის ეკონომიკურ შემაფრთხილებელ ფაქტორებს, როგორიცაა საიჯარო საკუთრების გაუმჯობესება, გადაადგილების ხარჯები ან შენობების მნიშვნელობა ჯგუფის საქმიანობებში.

მიღების თარიღისთვის, ხელმძღვანელობამ ხელახლა შეაფასა ფილიალების საიჯარო ვადები. შეფასება განხორციელდა რამდენიმე კრიტერიუმის გათვალისწინებით, კერძოდ: ფილიალის ადგილმდებარეობა, მომგებიანობა და სტრატეგიული მნიშვნელობა. შესრულებული ანალიზის საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ დაადგინა და აღრიცხა საიჯარო კონტრაქტების სავარაუდო ვადები, იჯარის გაგრძელების ოფციონების საფუძველზე, რომლის გამოყენების სათანადო საფუძველი არსებობს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ ხელახლა შეაფასა არსებული საიჯარო კონტრაქტების ვადები სტანდარტული მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა ფას-ების დანერგვა

ფასს (IFRS) 16-სთან ერთად, კომპანიამ პირველად გამოიყენა შემდეგი ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებსაც არანაირი გავლენა არ აქვთ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია - მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა;
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში „საავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში: „გეგმის ცვლილება, შემცირება ან ანგარიშსწორება“;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „გრძელვადიანი მონაწილეობა მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“;
- წლიური გაუმჯობესება 2015-2017 წლების ციკლი.

სააღრიცხვო პოლიტიკების სამომავლო ცვლილებები

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. როგორც მოსალოდნელია, არც ერთ მათგანს არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში: საქმიანობის განსაზღვრა;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: ტერმინის „არსებითი“ განმარტება;
- საპროცენტო განაკვეთის მაჩვენებლის რეფორმა: ცვლილებები ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 39-სა და ფასს (IFRS) 7-ში.

2.3 წარსადგენი ვალუტა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხები წარმოდგენილია ქართულ ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ იქნება მითითებული.

2.4 სამართლიანი ღირებულება.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება: აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას, მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიპოვება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

2.5 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება რეალური ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა), ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში, კომპანია სხვაობას ადიცხავს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი გადავადდება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

პირველადი აღიარების შემდეგ გადავადებული მოგება ან ზარალი აისახება, როგორც მოგება ან ზარალი რაციონალური საფუძვლით მხოლოდ იმ ზომით, რა ზომითაც იგი წარმოიშვა იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებიდან, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

2.6 კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად; რეალური ღირებულებით შეფასებულად, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა.

ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითად თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი უნდა კლასიფიცირდეს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე, ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითად თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულების ცვლილების ასახვით სხვა სრულ შემოსავალში, აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში. აღნიშნულში შედის ყველა წარმოებული ფინანსური აქტივი.

კომპანიის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მხოლოდ შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად:

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს მოდელი	მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განმარტება	შეფასების კატეგორია
საღარი და ნაშთი ბანკებში	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზირებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზირებული ღირებულება
სხვა დებიტორული დავალიანება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზირებული ღირებულება

2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია ახდენდა მისი ფინანსური აქტივების სესხებად და მისაღებ თანხებად (ამორტიზებული ღირებულება) კლასიფიცირებას.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

კომპანია ახდენს ბიზნეს-მოდელის მიზნის შეფასებას, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ცალკეული პორტფელის დონეზე, ვინაიდან, ამ სახით საუკეთესოდ აისახება კომპანიაში დანერგილი ბიზნესის მართვისა და ინფორმაციის მენეჯმენტისთვის წარდგენის მეთოდები. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელზე (და ამ ბიზნეს მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგალითად, ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება, როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს შეფასება მოიცავს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც, შესაძლოა, ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, იმდაგვარად, რომ დაირღვეს შესაბამისობა ამ პირობებთან. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა, ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობებს, რომლებსაც შეუძლიათ, შეცვალონ სახელშეკრულებო განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ჩათვლით;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს;
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა კომპანიის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირება არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია საბუღალტრო/საადრიცხო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ, რომელიც ქვემოთ არის აღწერილი.

2.7 გაუფასურება

კომპანია აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (იწოდება, როგორც 1-ლი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე (იწოდება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა დებიტორული დავალიანებების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომლებიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა სესხის არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც ახლანდელი ღირებულება სხვაობისა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებასა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის გათვალისწინებით დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურად, სესხების ისეთი პორტფელისთვის, რომელთაც ეკონომიკური რისკების მსგავსი მახასიათებლები გააჩნიათ.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 17-ე შენიშვნაში ფინანსური რისკების მართვაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

2.8 საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა, დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- სესხის გამცემი, მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო მიდის გარკვეულ დათმობაზე, რის შესაძლებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შეძენა დიდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელია.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამომწვევი მოვლენის იდენტიფიცირება და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება, შეიძლება, რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის კომპანია აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით.

სესხი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუ კი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები,

მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განმარტება იხილეთ 17-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.9 საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შეძენილი ან წარმოშობილი ფინანსური და აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელ შეძენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტივებისთვის კომპანია სესხის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ყველა ცვლილებას აღიარებს, როგორც გაუფასურების ზარალს ან მოგებას პირდაპირ მოგება - ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებით.

2.10 საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, კომპანია გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ იყენებს იმის დაშვებას, რომ დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ანგარიშგების დღეს არ უნდა აღინიშნებოდეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. შედეგად, კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შემთხვევაში.

იმის განსაზღვრისას, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ადარებს ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის რისკს ანგარიშგების დღეს და აღიარების დღეს ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის საფუძველზე. შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომლის გამოყენებაც მიზანშეწონილია მოცემულ ვითარებაში. ასეთ ინფორმაციაში შედის: კომპანიის ისტორიული გამოცდილება და საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია შეუსაბამოდ მაღალი ხარჯებისა და ზედმეტად დიდი მცდელობის გარეშე.

დეტალური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით მოცემულია 17-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.11 ჩამოწერა

სესხებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდების ჩამოწერა ხდება, როდესაც კომპანიას არ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება მთლიანად ან ნაწილობრივ ამოიღება. ეს, ზოგადად, არის შემთხვევა, როდესაც კომპანია განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შეძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწერისთვის განკუთვნილი თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა, კვლავ იყოს კომპანიის აღსრულების პროცედურები საგანი, ასეთი პროცედურების შედეგად მიღებული ამონაგები გამოიწვევს გაუფასურების კორექტირებას/მოგებას.

2.12 გაცემული სესხები და მისაღები ანგარიშები.

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამოიწვლილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე, ამორტიზაციის პროცესში.

2.13 ძირითადი საშუალებები.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებას დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებების ჯგუფი შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნია სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალება, რომელიც გამოიყენება ძირითადი საქმიანობისთვის, ადმინისტრაციული ან გაქირავებისთვის, ან არის მშენებარე მდგომარეობაში, აღრიცხულია მის თვითღირებულებასა და გაუფასურების ღირებულებას შორის სხვაობით. თვითღირებულება შეიცავს პირდაპირ ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინებულია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით. სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება აქტივის ღირებულებაზე კომპანიის პოლიტიკით.

მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშევა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები, დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხული დამოუკიდებლად, კაპიტალიზდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის, შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას შემდეგ, რაც აქტივი შედის გამოყენებაში. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა
იჯარით აღებული ფართების კეთილმოწყობა	1-5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

2.14 არამატერიალური აქტივები.

კომპანიის მიერ შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც აქვთ განსაზღვრული სასიცოცხლო პერიოდი, წარმოდგენილია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე წრფივი მეთოდით 7 ან 1 წლის გაანგარიშებით.

2.15 მოგების გადასახადი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოგების გადასახადი აისახა მოქმედი კანონმდებლობის, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისათვის არსებითად ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯები შეიცავს მიმდინარე გადასახადსა და გადავადებულ გადასახადს, რომლის აღიარება ხდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იგი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში, რადგან იგი უკავშირდება ისეთ გარიგებებს, რომლებიც, ასევე, აღიარდება იმავე, ან განსხვავებულ პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის საგადასახადო ორგანოებისათვის გადასახდელი, ან დასაბრუნებელი მოგებიდან გადასახადის, ან საგადასახადო ზარალის თანხა. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აისახება საოპერაციო დანახარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი იქმნება ბალანსის მომზადების ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალის და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის წარმოქმნილი დროებითი სხვაობის მიმართ ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისაგან გათავისუფლების მიხედვით გადავადებული გადასახადები არ აისახება გარიგების დროს აქტივის ან ვალდებულების პირველადი აღიარების დროს დროებითი სხვაობის შემთხვევაში გარდა იმ გარიგებისა, როდესაც ადგილი აქვს საწარმოთა გაერთიანებას და როდესაც ეს გარიგება, მისი თავდაპირველი ასახვის დროს, გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც საგადასახადო მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ნაშთების შეფასება ხდება მოქმედი, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს არსებითად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით, რომელთა გამოყენებაც მოითხოვება იმ პერიოდის მიმართ, როდესაც დროებითი სხვაობა ამოიწურება, ან გამოყენებულ იქნება მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოსაქვითი დროებითი სხვაობისა და მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალისათვის აისახება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია, მომავალში საგადასახადო მოგება საკმარისი იქნება გამოქვითების განსახორციელებლად.

კომპანიის გაურკვეველი საგადასახადო სტატუსის ხელახალი შეფასება ხდება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ყოველი საანგარიშგებო თარიღის დასასრულს. ვალდებულებები აისახება საგადასახადო მუხლებში, რომელთაც განსაზღვრავს კომპანია იმის მიხედვით, თუ სავარაუდოდ, რომელ მათგანზე იქნება საჭირო დამატებითი გადასახადების გადახდა, თუ ამ მუხლებს კითხვის ნიშნის ქვეშ დააყენებენ საგადასახადო ორგანოები. კომპანიის შეფასება ეფუძნება მოქმედი, ან საანგარიშგებო თარიღის დასრულებისათვის არსებითად მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და სასამართლოს, ან სხვა ნებისმიერ ცნობილ გადაწყვეტილებას ამ საკითხებთან დაკავშირებით. ჯარიმების, საპროცენტო გადასახდელებისა და მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადების ვალდებულებების აღიარება ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ დანახარჯების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება ვალდებულებების დასაფარად საანგარიშგებო თარიღის ბოლოსათვის.

2.16 ანარიცხები

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.17 საოპერაციო იჯარა - კომპანია, როგორც მოიჯარე.

2019 წლის 1 იანვრამდე პოლიტიკა. აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

2.18 გადახდილი ავანსები.

გადახდილი ავანსები აისახება ღირებულებით, მინუს გაუფასურების ანარიცხი. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული პროდუქციის, ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია ისეთ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი აღიარების დროს გრძელვადიან აქტივად არის კლასიფიცირებული. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები გადაიტანება მოცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს ამ აქტივზე და მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს მოცემულ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა გადახდილი ავანსების ჩამოწერა ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც კომპანია მიიღებს გადახდილ ავანსთან დაკავშირებულ პროდუქციას, ან მომსახურებას. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს რაიმე ნიშანი, რომ გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული აქტივები, პროდუქცია, ან მომსახურება არ იქნება მოწოდებული, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება შესაბამისად და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში.

2.19 ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები.

ფულად სახსრებსა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებში იგულისხმება ნაღდი ფული, ბანკში განთავსებული დეპოზიტები მოთხოვნამდე და სხვა მოკლევადიანი მაღალიკვიდური ინვესტიციები, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამი თვე, ან უფრო ნაკლებია. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისაგან ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ის ნაშთები, რომელთა შეზღუდვაც ხდება, რათა არ მოხდეს მათი გაცვლა, ან ვალდებულების დასაფარავად გამოყენება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე, თორმეტი თვის განმავლობაში, აისახება სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

2.20 ნასესხები საშუალებები.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2.21 ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები.

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.22 უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება.

კომპანიის თითოეული ერთეულის სამუშაო ვალუტა არის ის ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ძირითად ეკონომიკურ გარემოში, რომელშიც საწარმო ფუნქციონირებს. კომპანიის სამუშაო ვალუტა, ასევე, კომპანიის წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა (“ქართული ლარი”).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის დასასრულს არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც წარმოიშვა ოპერაციების განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კომპანიის სამუშაო ვალუტაში გადაანგარიშების შედეგად წლის ბოლოს სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები, მათ შორის, წილობრივი ინსტრუმენტი, გადაიანგარიშება იმ გაცვლითი კურსების მიხედვით, რომელიც არსებობდა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასების დროს. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხლებზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა აისახება, როგორც სამართლიანი ღირებულების შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი.

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების გადასაანგარიშებლად გამოყენებული გაცვლითი კურსის ძირითადი განაკვეთები: 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარი და 1 ევრო = 3.2095 (2018 წლის 31 დეკემბრისათვის: 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი და 1 ევრო = 3.0701 ლარი).

2.23 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად, წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსურ ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა.

2.24 სხვა მომსახურების გაწევიდან ამონაგების აღიარება.

გაყიდული მომსახურება აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც გაწეულ იქნა მომსახურება დაუყოვნებელი აღიარების მეთოდის გამოყენებით. გაყიდვები ნაჩვენებია დღ-ისა და ფასდათმობის გარეშე.

2.25 დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები.

გადასახდელი ხელფასები, წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულებით სარგებლობა, პრემიები და სხვა სარგებელი (საკვები, ბინით უზრუნველყოფა, ტრანსპორტირება, და სხვ.) დაირიცხება იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მათთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებას განახორციელებენ კომპანიის დაქირავებული მომუშავეები. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, განახორციელოს საპენსიო ან ანალოგიური სარგებლის გადახდა.

2.26 ურთიერთგადაფარვა.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონმდებლობით გათვალისწინებული უფლება, რომელიც ითვალისწინებს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვას და არსებობს განზრახვა, რომ ურთიერთგადაფარვა მოხდეს ნეტო სიდიდით, ან მოხდეს აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად.

2.27 ფინანსურ ანგარიშგებაში შესწორების შეტანა მისი წარდგენის შემდეგ.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შემდეგ მასში ნებისმიერი ცვლილების შეტანა საჭიროებს კომპანიის იმ ხელმძღვანელობის მიერ ამ ცვლილებების დამტკიცებას, რომელთაც აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარსადგენად დაამტკიცეს.

2.28 მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.

კომპანია გამოიმუშავეს სხვადასხვა ტიპის მომსახურებაზე საკომისიოს, რომელთა აღიარებაც ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულებისთანავე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა

კომპანია ახორციელებს შეფასებებს და აკეთებს დაშვებებს, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებსა და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და მსჯელობა მუდმივად ფასდება და ემყარება კომპანიის ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის, მომავალში მოსალოდნელ მოვლენებს, რომელთა მოხდენის დაშვებაც გონივრულად არის მიჩნეული არსებული გარემოებების გათვალისწინებით. შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ზუღალტრული 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. აღნიშნული შეფასებების გარდა კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე, მიმართავს გარკვეულ განსჯას სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს. განსჯის შედეგად მიღებული გადაწყვეტილებები ყველაზე დიდ ზეგავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რომელთაც, შესაძლოა, განაპირობონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. ამგვარი გადაწყვეტილებებია:

3.1 საპროგნოზო სცენარების დადგენა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.2 დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.3 ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.4 გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის აღიარება

აღიარებული გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივი წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენა ხდება დასაბეგრი მოგებიდან მომავალი გამოქვითების გზით და აისახება ბალანსში. კომპანიის ხელმძღვანელობამ განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა გადავადებული საგადასახადო აქტივის ოდენობა, რომელიც აღიარებული იქნა კომპანიის მიერ. გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის ასახვა ხდება იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია მასთან დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება. მომავალი საგადასახადო მოგება და საგადასახადო სარგებლის მოცულობა, რომელთა მიღებაც სავარაუდოა მომავალში, ეფუძნება საშუალოვადიან ბიზნეს გეგმას, რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობამ მოამზადა და მასზე დაყრდნობით მოახდინა შედეგების ექსტრაპოლაცია.

3.5 იჯარები - ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

კომპანიას არ შეუძლია იჯარაში შემავალი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შესაბამისად, საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად ის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იყენებს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც კომპანიას მოუწევდა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ღირებულების მსგავსი ფასის მქონე აქტივის მისაღებად საჭირო თანხების მსგავსი ვადის და მსგავსი უზრუნველყოფის მქონე სესხის დასაფარად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რისი გადახდა მოუწევდა“ კომპანიის, რაც საჭიროებს შეფასებას ემპირიული განაკვეთების ხელმისაწვდომობის შემთხვევაში, ან თუ საჭიროა მათი ცვლილება იჯარის პირობების ასახვის მიზნით. კომპანიამ ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი შეაფასა ემპირიული შემავალი ინფორმაციის (საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი) გამოყენებით.

3.6 საწარმოს უწყვეტობის პრინციპი.

კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის მიხედვით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას საწარმოს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული	2,003	1,751
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე	1,487	658
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,490	2,409

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ძირი თანხა	20,276	20,310
დარიცხული პროცენტი	167	252
გაუფასურების რეზერვის ანარიცხები	(198)	(719)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (ნეტო)	20,245	19,843

უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით კლიენტებზე გაცემული სესხები მოცემულია ქვევით:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ოქროთი და ძვირფასეულობით	11,060	5,743
არაუზრუნველყოფილი/საბლანკო	9,383	14,819
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	20,443	20,562

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის კლიენტებზე გაცემული სალომბარდე სესხების ნაწილი 4,912 (4,893 ნეტო) დაგირავებულია საბანკო სესხის უზრუნველყოფის სახით. დეტალები იხილეთ 10.

სალომბარდე სესხების ფარგლებში უზრუნველყოფაში აღებული ოქროს ღირებულების შესახებ ცხრილი მოცემულია ქვევით. შეფასება განხორციელებულია კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიით:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
გირავნობის ფარგლებში მიღებული ოქროს ღირებულება:		
მათ შორის, ბანკში გადაგირავებული	9,737	5,821
მათ შორის, ისეთი, რომელიც არ არის გადაგირავებული	2,959	4,117
ჯამი	12,696	9,938

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საექვო ვალების მოძრაობა შემდეგია:

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

საექვო ვალების რეზერვი	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	452	121	146	719
საკრედიტო რისკის განაკვეთების	(389)	(17)	(58)	(464)
ცვლილების ეფექტი				
ახალგაყვანილი სესხები	523	-	-	523
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(15)	598	-	583
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(386)	1,176	790
დაფარული სესხები	(449)	(270)	(427)	(1,146)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,830)	(1,830)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	1,023	1,023
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	122	46	30	198

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

საექვო ვალების რეზერვი	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრამდე ფასს 9-ზე გადასვლამდე				517
ბალანსი 2018 წლის 1 იანვრისათვის	427	84	146	657
ახალგაყვანილი სესხები	1,247	-	-	1,247
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(262)	262	-	-
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(145)	145	-
დაფარული სესხები	(1,191)	-	-	(1,191)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(3,207)	(3,207)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	2,215	2,215
საკრედიტო რისკით გამოწვეული სხვაობები	231	(80)	847	998
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	452	121	146	719

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	19,563	800	199	20,562
ახალგაცემული სესხები	143,196	-	-	143,196
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(4,603)	4,603	-	-
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(2,704)	2,704	-
დაფარული სესხები	(138,507)	(2,079)	(971)	(141,557)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,830)	(1,830)
საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობა	72	-	-	72
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	19,721	620	102	20,443

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2018 წლის 1 იანვრისათვის	19,064	700	199	19,963
ახალგაცემული სესხები	178,194	-	-	178,194
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(3,642)	3,642	-	-
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(3,207)	3,207	-
დაფარული სესხები	(174,052)	(335)	-	(174,387)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(3,207)	(3,207)
საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობა	-	-	-	-
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	19,563	800	199	20,562

კომპანიას ბალანსიდან ჩამოწერილი აქვს და გარესბალანსო ანგარიშებზე აღრიცხავს 6,324 და 6,699 ლარის სესხებს 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის, შესაბამისად. ეს სესხები ექვემდებარება აღსრულების პროცედურებს. ზოგადად, კომპანია სესხების ჩამოწერას ახორციელებს 90 დღიან ვადაგადაცილების შემთხვევაში, თუმცა, ზოგიერთი სესხის ჩამოწერაზე გადაწყვეტილების მიღებისას გამოიყენება ინდივიდუალური მიდგომა.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ძირითადი საშუალებები

	შენიშნა- ნაგებობები	იჯარით აღებული ფართობის კეთილმოწყობა	საოფისე მოწყობი- ლობები	სატრანსპორ- ტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილო- ბები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,104	54	1,760	661	478	6,057
შემენა	4	22	20	108	5	159
გასვლა	(3,108)	-	(1,780)	(769)	(483)	(6,140)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	76	-	-	-	76
შემენა	-	78	-	18	-	96
გასვლა	-	(16)	-	(12)	-	(28)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	138	-	6	-	143
ცვეთა:						
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	389	11	520	191	225	1,336
პერიოდის ცვეთა	157	3	320	172	116	768
გასვლის ცვეთა	(546)	-	(840)	(363)	(341)	(2,090)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	14	-	-	-	14
პერიოდის ცვეთა	-	38	-	2	-	40
გასვლის ცვეთა	-	(3)	-	(1)	-	(4)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	49	-	1	-	50
წმინდა საბალანსო ღირებულება:						
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,715	43	1,240	470	253	4,721
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	62	-	-	-	62
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	89	-	5	-	94

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების უზრუნველსაყოფად კომპანიას იპოთეკით დატვირთული აქვს თავისი შენობა-ნაგებობები ნარჩენი ღირებულებებით: 2,282.

7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით იღებს ოფისებს, ავტომობილებს, ავეჯსა და კომპიუტერულ ტექნიკას ფილიალებისა და სერვის ცენტრებისათვის. იჯარის ხელშეკრულებები ფორმდება 1-დან 4.7 წლამდე ფიქსირებული პერიოდის განმავლობაში.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე შენობების იჯარები კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარებად. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარები აღიარებულია აქტივებად გამოყენების უფლების ფორმით და შესაბამის ვალდებულებად იმ თარიღიდან, როდესაც საიჯარო აქტივი ხელმისაწვდომი გახდება გამოსაყენებლად კომპანიის მიერ.

აქტივები გამოყენების უფლების ფორმით, ძირითადი ერთეულების კლასის მიხედვით, იშლება შემდეგნაირად:

	საოფისე და არქივის ფართი	ავტომანქანები	ავეჯი, კომპიუტერული და საცხოვრებელი ტექნიკა, ოფისის აღჭურვილობები	სულ
საბალანსო ღირებულება				
2019 წლის 1 იანვრისათვის	3,545	3,455	555	7,555
დამატება	718	8	-	726
ცვეთა	(1,032)	(739)	(118)	(1,889)
საბალანსო ღირებულება				
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	3,231	2,724	437	6,392

საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე შეადგენდა 755 ათას ლარს.

მოკლევადიან იჯარებთან (შეტანილია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში) და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები, რომლებიც არ არის ასახული იჯარებად, შეტანილია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

	2019
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	304

საერთო ფულადი გადინება იჯარებთან დაკავშირებით 2019 წელს შეადგენდა 2,415 ათას ლარს. იჯარის ხელშეკრულებები არ გულისხმობს რაიმე სახის პირობებს (კოვენანტებს) საკუთრების უფლებების დაცვის გარდა საიჯარო აქტივებში, რომელსაც ფლობს მეიჯარე. საიჯარო აქტივები არ შეიძლება გამოყენებული იქნას უზრუნველყოფად სესხებზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. არამატერიალური აქტივები

	პროგრამული უზრუნველყოფა	კლიენტების სია	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	258	-	2	260
შემენა	94	-	-	94
გასვლა	(89)	-	-	(89)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	263	-	2	265
შემენა	145	108	-	253
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	408	108	2	518
ამორტიზაცია:				
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	72	-	-	72
პერიოდის ამორტიზაცია	41	-	-	41
გასულების ამორტიზაცია	(37)	-	-	(37)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	76	-	-	76
პერიოდის ამორტიზაცია	55	7	1	63
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	131	7	1	139
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	186	-	2	188
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	187	-	2	189
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	277	101	1	379

9. სხვა აქტივები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
გირაოს რეალიზაციიდან წარმოშობილი დებიტორები	2	-
გადახდილი ავანსები	70	53
საოფისე ინვენტარი	27	11
სხვა აქტივები	120	109
სულ სხვა აქტივები	219	173

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ნასესხები საშუალებები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ვადიანი გრძელვადიანი სესხები		
სესხები ფიზიკური პირებიდან	1,332	-
სესხები იურიდიული პირებიდან	232	-
სესხები კომერციული ბანკებიდან	2,288	-
ვადიანი მოკლევადიანი სესხები		
სესხები ფიზიკური პირებიდან	745	12,516
სესხები იურიდიული პირებიდან	3,494	1,644
სესხები კომერციული ბანკებიდან	6,335	3,417
გადასახდელი პროცენტები	59	80
სულ ნასესხები საშუალებები	14,485	17,657

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
სესხების დაფარვის გრაფიკები		
1 წლის განმავლობაში	10,633	17,657
1-იდან 3-წლამდე პერიოდში	541	-
3 წლის შემდეგ	3,311	-
სულ ნასესხები საშუალებები	14,485	17,657

სესხები ნომინირებულია ქვემოთ მოცემულ ვალუტებში:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ლარში	12,985	12,199
აშშ დოლარში	1,500	5,458
სულ ნასესხები საშუალებები	14,485	17,657

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები მოცემულია ქვემოთ, ცხრილში:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ლარში		
	14%, 14.90%, 10.8% (2.3 % ს დამატებული ხელშეკრულების ხელმოწერის მომენტში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული რეფინანსირების (მონეტარული პოლიტიკის) განაკვეთი)	
სესხები კომერციული ბანკებიდან		14%-14.90%
სესხები ფიზიკური პირებიდან	15%	15%
სესხები იურიდიული პირებიდან	15%, 18%	10%-18%
აშშ დოლარში		
სესხები ფიზიკური პირებიდან	7%	7%
სესხები იურიდიული პირებიდან	7%	7%

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკი“ (2,949) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის დამფუძნებლებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ლიბერთი ბანკი“ (3,254) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის მაკონტროლებელი პირების პირადი თავდებობებით,

კომპანიას სესხების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკებში, სალომბარდე სესხების ფარგლებში, გადაგირავებული აქვს გირაოში მიღებული ოქრო და ძვირფასეულობა და ამ ძვირფასეულობის ფარგლებში კომპანიის მიერ გაცემული სესხები. კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიის საფუძველზე შეფასებული დაგირავებული ძვირფასეულობის ღირებულების ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ბანკში გადაგირავებული ოქრო და ძვირფასეულობა	9,737	5,821

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის კლიენტებზე გაცემული სალომბარდე სესხების ნაწილი 4,912 (4,893 ნეტო) დაგირავებულია საბანკო სესხის უზრუნველყოფის სახით.

11. სხვა ვალდებულებები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
საკრედიტო პორტფელის ფარგლებში მიღებული	1,265	561
ვალდებულებები პერსონალის წინაშე	260	294
გადასახდელი დივიდენდები	24	-
სხვა ვალდებულებები	454	91
სულ სხვა ვალდებულებები	2,003	946

12. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019 წელი	2018 წელი
ტრანსპორტის ხარჯები	355	321
კომუნიკაციის ხარჯები	166	112
სასამართლოს ხარჯები	139	144
საგადასახადო და საპენსიო ხარჯები	132	157
კომუნალური ხარჯები	119	118
საკონსულტაციო ხარჯები	98	24
დაცვის ხარჯები	65	60
საკანცელარიო ხარჯები	64	67
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	58	33
რეკლამის ხარჯები	49	40
აუდიტორული მომსახურების ხარჯები	48	28
რემონტის ხარჯები	22	16
საფოსტო ხარჯები	19	36
მივლინების ხარჯები	18	31
ქონების დაზღვევის ხარჯები	13	27
სხვა ხარჯები	122	117
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	1,487	1,331

13. სხვა არასაოპერაციო მოგება

	2019 წელი	2018 წელი
შემოსავლები ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	2	2,074
სხვა შემოსავლები	36	164
სულ სხვა არასაოპერაციო მოგება	38	2,238

14. მოგების გადასახადი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგება-ზარალში ასახული მოგების გადასახადი შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

	2019	2018
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	402	1,488
გადავადებული გადასახადის ხარჯი (შელავათი)	150	42
სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	552	1,530

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

(ბ) საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის შეჯერება გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

კომპანიის შემოსავლის ძირითადი ნაწილის მოგების გადასახადის განაკვეთი 2019 წელს გახლდათ 15% (2018: 15%). მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შეჯერება მოცემულია ქვემოთ.

	2019	2018
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე	3,307	4,446
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით განსაზღვრული 15%-იანი განაკვეთით	496	667
საგადასახადო გავლენა არაგამოქვითვად ხარჯებზე	56	863
სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	552	1,530

(გ) დროებითი განსხვავებების მიხედვით გაანალიზებული გადავადებული გადასახადი

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ, ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით, შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	31 დეკემბრისთვის 2019 წ.	მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული	31 დეკემბრისთვის 2018 წ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა			
ძირითადი საშუალებები	(14)	(5)	(9)
არამატერიალური აქტივები	(45)	(17)	(28)
საეჭვო ვალების რეზერვი	(15)	(123)	108
გაუცემელი ხელფასი	39	(5)	44
ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	(35)	(150)	115

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის:

	31 დეკემბრისთვის 2018 წ.	მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული	1 იანვრისთვის 2018 წ. ფასს 9-ზე გადასვლის მიზნით
გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა			
ძირითადი საშუალებები	(9)	98	(107)
არამატერიალური აქტივები	(28)	(22)	(6)
საექვო ვალების რეზერვი	108	(93)	201
გაუცემელი ხელფასი	44	(25)	69
ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	115	(42)	157

	1 იანვრისთვის 2018 წ. ფასს 9 გადასვლის მიზნით	მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული	31 დეკემბერი 2017 წ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა			
ძირითადი საშუალებები	(107)	-	(107)
არამატერიალური აქტივები	(6)	-	(6)
საექვო ვალების რეზერვი	201	21	180
გაუცემელი ხელფასი	69	-	69
ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	157	21	136

15. ანარიცხები

კომპანიის მიერ შექმნილი ანარიცხები ეხება საგადასახადო საკითხებთან დაკავშირებულ ანარიცხებს. მათი მოძრაობის ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ.

	2019	2018
საგადასახადო ანარიცხები წლის დასაწყისში	470	422
წლის განმავლობაში დამატებითი დარიცხვა	-	48
წლის განმავლობაში გაუქმება	(470)	-
საგადასახადო ანარიცხები წლის ბოლოს	-	470

16. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები. პერიოდულად, საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმოებისას, კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა, შეტანილ იქნეს სარჩელები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღწევა კომპანიას სარჩელების გამო და ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი შესაბამისი ანარიცხები.

ვალდებულება. კომპანიას ნაკისრი აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელთა ჯამური მონაცემები მომავალი პერიოდების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

31.12.2018

1 წელში	2,500
1-3 წელში	4,315
3-6 წელში	3,049
სულ	9,864

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაძლებლობას და მასში ხშირად ხდება ცვლილებების შეტანა. კომპანიის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებსა და საქმიანობასთან მიმართებით ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციასთან დაკავშირებით, შესაძლოა, შეკითხვები გაუჩნდეთ შესაბამის უფლებამოსილ ორგანოებს. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები, შესაძლოა, უფრო დამაჯერებელ და დახვეწილ მიდგომას იყენებენ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას და საგადასახადო შემოწმებების დროს. ასევე, შესაძლებელია, რომ იმ ოპერაციებისა და საქმიანობების მიმართ, რომელთა მიმართაც ადრე არ ჰქონიათ შეკითხვები, ახლა გაჩნდეს შეკითხვები. შედეგად, შესაძლოა განისაზღვროს დამატებითი გადასახადები, საურავები და საპროცენტო განაკვეთები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ აღიარებული ანარიცხების გარდა სხვა მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება კომპანიას.

17. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი შეიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ძირითადი ამოცანებია რისკის შეზღუდვების დადგენა და შემდგომ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება ამ შეზღუდვებს არ გასცდეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკის ფაქტორების მართვის ფუნქციები განკუთვნილია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადოდ ფუნქციონირების მიზნით, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების შესამცირებლად.

საკრედიტო რისკი.

საკრედიტო რისკი ეს არის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვალდებულების შეუსრულებლობის შედეგად გამოიწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს. ამგვარი საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ სესხების გაცემისას და სხვა ოპერაციების შემთხვევაში, რომელთა შედეგადაც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივები.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი აქტივების ჯგუფების მიხედვით:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	20,245	19,843
საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი საშუალებები	1,487	658
სულ	21,732	20,501

აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ზეგავლენა პოტენციური საკრედიტო რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, უმნიშვნელოა.

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად, იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. გარდა ამისა, კომპანია ზღუდავს და აკონტროლებს ერთ მსესხებელზე გაცემული სალომბარდო სესხების თანხას და არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი მოდის, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებაში.

უმრავი და მომრავი ქონებით უზრუნველყოფის სესხის შემთხვევაში, სესხის მომთხოვნი პირი ჯერ ავსებს სასესხო განაცხადს, რომელსაც განიხილავს და ანალიზებს კომპანიის საკრედიტო დეპარტამენტი. თუ განაცხადს დაამტკიცებს საკრედიტო განყოფილება, გაიცემა სესხი, რომლის თანხაც არ არის მიბმული ჩადებული ქონების ღირებულების გარკვეულ პროცენტზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მაქსიმალური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაცია იხილეთ ქვევით პარაგრაფში.

2018 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში გაუფასურების შეფასება (კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები). სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის დაფარვის ვადაგადაცილება (ან, სალომბარდო სესხების შემთხვევაში, დაფარვის თავდაპირველ ვადაზე მეტად გადავადებული), ან არის თუ არა ცნობილი მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ჯგუფიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში რაიმე სირთულის არსებობის შესახებ ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი. კომპანია რეზერვებს აფასებს მხოლოდ კოლექტიურად, რადგან მას არ აქვს ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხები.

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე დანაკარგების რეზერვები კოლექტიურად ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედეგის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად. მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილის მქონე სესხების ჯგუფებს კომპანია განსაზღვრავს პროდუქტისა და ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

2018 წლის 1 იანვრიდან გაუფასურების პოლიტიკა. 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ დანერგა ფასს - 9 ფინანსური ინსტრუმენტები და ამ სტანდარტით განსაზღვრული გაუფასურების პოლიტიკა. ამ მიზნით, კომპანიას შემუშავებული აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის პოლიტიკა. პოლიტიკის ძირითადი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

დეფოლტი - ნიშნავს ფინანსურ მდგომარეობას, როდესაც მოვალეს არ შეუძლია, დააკმაყოფილოს ვალის დაფარვის იურიდიული ვალდებულება, როგორც ძირითადი თანხის ასევე, პროცენტის. როგორც წესი, სესხის 91 დღიანი ვადაგადაცილება (61 დღიანი ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით სესხებისათვის) ავტომატურად ნიშნავს დეფოლტს. თუმცა, ცალკეულ შემთხვევაში, კომპანია ითვალისწინებს რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებსაც შეუძლია, დააჩქარონ დეფოლტის სტატუსი. მაგალითად:

- მსესხებლის სექტორის პირობების არახელსაყრელი ცვლილება, რომელმაც, შეიძლება, გამოიწვიოს მსესხებლის გადახდისუუნარობა;
- საკანონმდებლო აკრძალვები, რომლებიც წარმოშობენ ბიზნესის შეწყვეტის საშიშროებას;
- თაღლითობა, რომელიც იწვევს ბიზნესის პარალიზებას;
- სასოფლო-სამეურნეო საწარმოში მიღებული მასშტაბური ზარალი;
- მსესხებლის გარდაცვალება;
- რესტრუქტურზაცია სასამართლოს გადაწყვეტილებით, რომელიც დაკავშირებულია ეკონომიკური ზარალის წარმოშობასთან;
- ვალდებულებებისათვის თავის არიდების გამო საცხოვრებელი ადგილის ცვლილება (საზღვარგარეთ წასვლა);

პორტფელის სეგმენტაცია. მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის გაანგარიშების მიზნით, კომპანიას პორტფელი დაყოფილი აქვს შემდეგ სეგმენტებად:

- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველდღიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით;
- საკრედიტო ხაზი;
- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველთვიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით;
- ლომბარდული სესხი;
- სამომხმარებლო სესხი - ნებისმიერი, გარდა ბიზნეს, სალომბარდო და აგრო მიზნობრიობისა;
- აგრო სესხი - სასოფლო-სამეურნეო მიზნობრიობა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებისას გამოყენებული სტადიები. პირველი სტადიის საკრედიტო ზარალი (12 თვიანი ECL) - იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდია. საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის მომავალი პერიოდის 12- თვიანი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მეორე სტადიის საკრედიტო ზარალი - ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

სესხებისათვის ქვემოთ მოცემული დაგვიანების სტატუსი ამსახველი ცხრილი წარმოადგენს სტადიებში განაწილების რაოდენობრივ ინდიკატორს :

სეგმენტი	ვადაგადაცილების ზღვრები		
	I სტადია	II სტადია	III სტადია
ბიზნეს სესხი (ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით)	0 - 15	16 - 60	> 60
საკრედიტო ხაზი	0 - 30	31 - 90	> 90
ბიზნეს სესხი (ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით)	0 - 30	31 - 90	> 90
ლომბარდული ტიპის სესხი	0 - 30	31 - 90	> 90
სამომხმარებლო სესხი	0 - 30	31 - 90	> 90
აგრო სესხი	0 - 30	31 - 90	> 90

მეორე სტადიაში კლასიფიცირების ხარისხობრივი კრიტერიუმებია:

- ბიზნესის ბრუნვის მნიშვნელოვანი შემცირება, რომელიც მოქმედებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე;
- მსუბუქი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნესზე;
- სესხის რესტრუქტურირაცია ურთიერთშეთანხმების საფუძველზე;
- მსესხებლის მიერ სამსახურის დაკარგვა/ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის ლიკვიდაცია;
- სამართლებრივი დავები და მასთან დაკავშირებული ფინანსური ხარჯები.

თუ ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მნიშვნელოვნად გაზარდილია საკრედიტო რისკი, სესხის გადაყვანა ხდება მეორე სტადიაში სპეციალურად შექმნილ კატეგორიაში: “Watch list”, რომელსაც დეფოლტის ალბათობა ენიჭება ექსპერტულად.

საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მესამე სტადიის საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების ზარალი - წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებზე უკვე დამდგარ ზარალს, რომელიც წარმოიშობა კომპანიის პოლიტიკით გაწერილი ერთი ან მეტი დეფოლტის მოვლენის დადგომისას.

დეფოლტის ალბათობა (PD). დეფოლტის ალბათობა ასახავს დეფოლტის მოხდენის შესაძლებლობას, რომელიც მოსალოდნელია, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გამოიწვევს საკრედიტო ზარალს. დეფოლტის ალბათობა ეფუძნება ვადაგადაცილებული დღეების მაჩვენებლებს. კომპანია ახდენს მაჩვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას მონაცემების ისტორიული ანალიზისთვის და აფასებს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენას დეფოლტის ალბათობაზე.

1-ლი სტადიის სესხებისათვის, PD ასახავს იმ დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

მე-2 სტადიის სესხებისათვის PD ასახავს ყველა დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს რისკის პოზიციის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობის ძირითადი მაჩვენებლები, ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელში გამოვლენილ იქნა ისტორიული მონაცემების ანალიზზე დაყრდნობით. PD-ის გაანგარიშება ხორციელდება პორტფელში არსებული სასესხო პროდუქტების ჭრილში დაყოფილი სეგმენტების მიხედვით, მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით, ისტორიული მონაცემებზე დაყრდნობით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD). LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. აღნიშნული პარამეტრი გამოითვლება სტატისტიკურად გადეფოლტებული სესხების ამოღებების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. LGD-ს კალკულაცია სრულდება ამოღებების დისკონტირებული პროცენტული მაჩვენებლის (ამოღებული თანხა შეფარდებული მთლიან გადეფოლტებულ თანხასთან და დისკონტირებული შესაბამისი ამოღების პერიოდის მიხედვით) საფუძველზე. საშუალოდ შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს დისკონტის განაკვეთს. დაანგარიშება ხორციელდება მინიმუმ, სამი წლის სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით.

კომპანიამ ჩაატარა ანალიზი მაკროეკონომიკური ინფორმაციის მიგრაციის მატრიცებით დათვლილ დეფოლტის განაკვეთებში ასახვის შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. კომპანიამ ჩაატარა კორელაციური ანალიზი, რის შედეგადაც ორი კვარტლის ჩამორჩენით დათვლილმა მშპს-ს ზრდამ აჩვენა ყველაზე მაღალი კორელაციის კოეფიციენტი ისტორიულ დეფოლტის განაკვეთებთან, შედეგს გააჩნდა ეკონომიკური აზრიც. თუმცა, ისტორიული დეფოლტის შემთხვევების რაოდენობის სიმცირისა და არასტაბილური TTC (Through the Cycle) PD-ების გამო, მაკროეკონომიკური პროგნოზებით კორექტირება არ ჩაითვალა გონივრულად.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). EAD წარმოადგენს მოსალოდნელ დაუფარავ რისკის პოზიციას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს იმ პერიოდში, რომელშიც გათვალისწინებულია დეფოლტი. EAD წარმოადგენს მთლიან მისაღებ თანხას დეფოლტის დროს. დეფოლტის მომენტად EAD-ის მიზნებისთვის მიჩნეულია წლის შუა პერიოდი.

კომპანია ანგარიშობს EAD-ს მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. EAD-ს გამოსათვლელად გაითვალისწინება პორტფელის გრაფიკით გათვალისწინებული დაფარვები - ძირითადი თანხა და პროცენტი.

საკრედიტო რისკების კატეგორიები (რეიტინგები) კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობისა და მსესხებლის ტიპიდან გამომდინარე.

ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. სესხის გაცემა განისაზღვრება წინასწარ შემუშავებულ საკრედიტო ქულაზე დაყრდნობით, რაც შემდგომ აისახება სესხისთვის მისანიჭებელ კატეგორიაზე.

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

A > 88 ქულა

B > 82-87 ქულა

C > 71-81 ქულა

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

დღიური გადახდის სესხებისთვის

D 0-15

D1 16-30

D2 31-60

E >60

R1 რესტრუქტურიზირებული

ყველა სხვა სესხისთვის:

D 0-30

D1 31-60

D2 61-90

E >90

R1 რესტრუქტურიზირებული

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით :

სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სამომხმარებლო სესხები						
ვადიანი სესხები	29	29	-	-	29	0%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	23	-	23	2	21	9%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
აგრო სესხები						
ვადიანი სესხები	26	26	-	2	24	8%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	3	3	-	-	3	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	1	-	1	-	1	0%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
საკრედიტო ხაზი						
ვადიანი სესხები	49	49	-	6	43	12.24%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტ ო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სალომზარდე სესხები							
ვადიანი სესხები	9,447	9,447	-	-	32	9,415	0.3%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	1,065	1,065	-	-	7	1,058	0.7%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	348	-	348	-	6	342	2%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	117	-	117	-	6	111	5%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	75	-	-	75	16	59	21%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	8	-	-	8	2	6	25%
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	300	300	-	-	13	287	4%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	4	-	4	-	1	3	25%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	9	-	9	-	3	6	33%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	8,615	8,615	-	-	54	8,561	1%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	240	187	53	-	16	224	7%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	65	-	65	-	20	45	31%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	19	-	-	19	12	7	63%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ჯამი:	20,443	19,721	620	102	198	20,245	

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის დანერგვის შემდეგ:

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სამომხმარებლო სესხები							
ვადიანი სესხები	168	168	-	-	5	163	3%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	55	55	-	-	4	51	7%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	22	-	22	-	3	19	14%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	5	-	5	-	1	4	20%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	16	-	-	16	9	7	56%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
აგრო სესხები							
ვადიანი სესხები	302	302	-	-	13	289	4%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	48	48	-	-	6	42	13%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	2	-	2	-	-	2	0%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	2	-	2	-	1	1	50%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	16	-	-	16	12	4	75%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	7	-	-	7	5	2	71%
საკრედიტო ხაზი							
ვადიანი სესხები	4,837	4,837	-	-	259	4,578	5%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	46	46	-	-	7	39	15%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სალომზარდე სესხები							
ვადიანი სესხები	4,250	4,250	-	-	50	4,200	1%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	1,079	1,079	-	-	24	1,055	2%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	324	-	324	-	13	311	4%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	75	-	75	-	6	69	8%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	4	-	-	4	1	3	25%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	407	407	-	-	22	385	5%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	179	179	-	-	22	157	12%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	16	-	16	-	4	12	25%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	41	-	41	-	18	23	44%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	107	-	-	107	78	29	73%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	7,999	7,999	-	-	30	7,969	0,4%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	426	193	233	-	54	372	13%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	80	-	80	-	31	49	39%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	6	-	-	6	5	1	83%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	38	-	-	38	31	7	82%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	5	-	-	5	5	-	100%
ჯამი:	20,562	19,563	800	199	719	19,843	

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
სამომხმარებლო სესხები						
C	29	29	-	-	-	29
D	-	-	-	-	-	-
D1	23	-	23	-	2	21
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
R1	-	-	-	-	-	-
აგრო სესხები						
C	20	20	-	-	1	19
D	3	3	-	-	-	3
D1	1	-	1	-	-	1
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
R1	6	6	-	-	1	5
სალომზარდე სესხები						
C	9,447	9,447	-	-	32	9,415
D	1,065	1,065	-	-	7	1,058
D1	348	-	348	-	6	342
D2	117	-	117	-	6	111
E	83	-	-	83	18	65
R1	-	-	-	-	-	-

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით						
C	295	295	-	-	12	283
D	-	-	-	-	-	-
D1	4	-	4	-	1	3
D2	9	-	9	-	3	6
E	-	-	-	-	-	-
R1	5	5	-	-	1	4
საკრედიტო ხაზი						
C	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
R1	49	49	-	-	6	43
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით						
C	8,498	8,498	-	-	26	8,472
D	175	175	-	-	5	170
D1	51	-	51	-	8	43
D2	65	-	65	-	20	45
E	19	-	-	19	12	7
R1	131	129	2	-	31	100
ჯამი:	20,443	19,721	620	102	198	20,245

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის დანერგვის შემდეგ:

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
სამომხმარებლო სესხები						
C	168	168	-	-	5	163
D	55	55	-	-	4	51
D1	22	-	22	-	3	19
D2	5	-	5	-	1	4
E	16	-	-	16	9	7
აგრო სესხები						
C	302	302	-	-	13	289
D	48	48	-	-	6	42
D1	2	-	2	-	-	2
D2	2	-	2	-	1	1
E	22	-	-	22	17	5
სალომზარდე სესხები						
C	4,250	4,250	-	-	50	4,200
D	1,079	1,079	-	-	24	1,055
D1	324	-	324	-	13	311
D2	75	-	75	-	6	69
E	4	-	-	4	1	3
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით						
C	407	407	-	-	22	385
D	179	179	-	-	22	157
D1	16	-	16	-	4	12
D2	41	-	41	-	18	23
E	107	-	-	107	78	29

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
საკრედიტო ხაზი						
C	4,837	4,837	-	-	259	4,578
D	46	46	-	-	7	39
D1	-	-	-	-	-	-
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით						
C	7,999	7,999	-	-	30	7,969
D	193	193	-	-	10	183
D1	233	-	233	-	44	189
D2	80	-	80	-	30	50
E	50	-	-	50	42	8
ჯამი:	20,562	19,563	800	199	719	19,843

საბაზრო რისკი. კომპანია იღებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციების გამო: (ა) უცხოურ ვალუტებში, (ბ) პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებში, და (დ) სააქციო კაპიტალის პროდუქტების მხრივ, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიკურ საბაზრო ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს მისაღები რისკის მოცულობის შეზღუდვებს, რომლის მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენებით თავიდან არ იქნება აცილებული ის დანაკარგები, რომელიც ამ შეზღუდვების მიღმა იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება უფრო მნიშვნელოვან საბაზრო ცვლილებებს.

ქვემოთ მოცემული საბაზრო რისკებისადმი მგძნობიარობა ეფუძნება ფაქტორში მომხდარ ცვლილებას, ხოლო სხვა ფაქტორები უცვლელად განიხილება. ნაკლები ალბათობა არსებობს, რომ ამას ადგილი ექნება პრაქტიკაში და ზოგიერთ ფაქტორში ცვლილებები შესაძლოა, დაკავშირებული იქნეს, - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთსა და უცხოურ სავალუტო განაკვეთებში მომხდარ ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ამ რისკისადმი დაქვემდებარების შეზღუდვებს ვალუტის მიხედვით და მთლიანად. ამ მხრივ, მდგომარეობის მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარში	აშშ დოლარი ლარში	ევრო ლარში	სხვა ვალუტები ლარში	სულ ლარში
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,566	603	243	78	3,490
კლიენტებზე გაცემული სესხები	19,692	553	-	-	20,245
სხვა აქტივები	114	6	-	-	120
სულ ფინანსური აქტივები	22,372	1,162	243	78	23,855
ვალდებულებები					
ნასესხები საშუალებები	12,985	1,500	-	-	14,485
საიჯარო ვალდებულებები	4,283	2,517	-	-	6,800
სხვა ვალდებულებები	454	-	-	-	454
გადასახდელი დივიდენდები	19	5	-	-	24
სულ ფინანსური ვალდებულებები	17,741	4,022	-	-	21,763
წმინდა პოზიცია	4,631	(2,860)	243	78	2,092

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარში	აშშ დოლარი ლარში	ევრო ლარში	სხვა ვალუტები ლარში	სულ ლარში
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,694	490	176	49	2,409
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,929	914	-	-	19,843
სხვა აქტივები	109	-	-	-	109
სულ ფინანსური აქტივები	20,732	1,404	176	49	22,361
ვალდებულებები					
ნასესხები საშუალებები	12,230	5,427	-	-	17,657
სხვა ვალდებულებები	91	-	-	-	91
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12,321	5,427	-	-	17,748
წმინდა პოზიცია	8,411	(4,023)	176	49	4,613

ზემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. მიიჩნევენ, რომ ინვესტიციები საკუთარ კაპიტალსა და არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს რაიმე მატერიალურ სავალუტო რისკს.

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის და საკუთარი კაპიტალის სენსიტიურობა სავალუტო განაკვეთებში გონივრულად შესაძლო ცვლილების მიმართ, რომელიც გამოიყენება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტის მიმართ. ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია:

	31 დეკემბერი 2019 წ.		31 დეკემბერი 2018 წ.	
	ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე)	ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე	ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე)	ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10%-ით	(286)	-	(402)	-
აშშ დოლარის დასუსტება 10%-ით	286	-	402	-
ევროს გამყარება 10%-ით	24	-	18	-
ევროს დასუსტება 10%-ით	(24)	-	(18)	-

ამ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება გაანგარიშებულ იქნა მხოლოდ ფულადი ნაშთებისათვის იმ ვალუტებში, რომლებიც კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ვალუტას არ წარმოადგენს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები იმერყევეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. გარდა ცალკეული საბანკო სესხისა, ჯამური თანხით 2,949 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობისათვის, შესაბამისად, კომპანიის მიერ მოზიდული სესხები, ასევე, ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანია. ამრიგად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შედეგად ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანი რისკი. კომპანიას არ გააჩნია ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები საპროცენტო განაკვეთების რისკების სამართავად, თუმცა, ახალი სესხების გაცემის, ან სესხით სარგებლობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსჯის ფიქსირებული განაკვეთი სჯობია კომპანიისათვის გადახდის მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, თუ ცვლადი განაკვეთი. კომპანია ახორციელებს ცვალეზადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე სესხებზე საპროცენტო განაკვეთების მგრძნობელობის ანალიზს. მისი ასეთი სახის სესხები მიზნულია ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთებზე (+ 2.3 %). იმ შემთხვევაში, თუ რეფინანსირების განაკვეთი გაიზარდებოდა 0.5 %-ით, საპროცენტო ხარჯი გაიზარდებოდა 11.3 2019 წელს. საპირისპირო შემთხვევაში ეფექტი იქნება იგივე ოდენობის, ოღონდ საპირისპირო ნიშნით.

ფიქსირებული განაკვეთებით აღებული და გაცემული სესხების პირობებში კომპანია ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალეზადობით გამოწვეულ სამართლიან ღირებულების რისკს. ქვემოთ მოცემულია იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო მონაცემები რომლებიც ექვემდებარება ამ რისკს:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	20,245	19,843
მიღებული სესხები	14,485	17,657

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების წარმომქმნელი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ, მე-18 ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ, შეიძლება, ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით და პერიოდულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და მოკლევადიან ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია, საჭიროებისამებრ, გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2017 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებული ვალდებულებები კონტრაქტების მიხედვით დარჩენილი გადახდის ვადების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული სპოტ გაცვლითი კურსის მიხედვით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	3 თვეზე ნაკლები ვადით	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	სულ
ვალდებულებები						
ნასესხები	9,680	382	817	2,919	1,367	15,165
საშუალებები						
საიჯარო	570	570	1,140	5,260	-	7,540
ვალდებულებები						
სხვა ვალდებულებები	454	-	-	-	-	454
სულ ვალდებულებები	10,704	952	1,957	8,179	1,367	23,159

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	3 თვეზე ნაკლები ვადით	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	სულ
ვალდებულებები						
ნასესხები	245	3,417	13,995	-	-	17,657
საშუალებები						
სხვა ვალდებულებები	91	-	-	-	-	91
სულ ვალდებულებები	336	3,417	13,995	-	-	17,748

კაპიტალის მართვა. კომპანიის კაპიტალის მართვის ამოცანებია, უზრუნველყოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირება, რათა აქციონერებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა, მოახდინოს აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, დაუბრუნოს აქციონერებს კაპიტალი, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. კომპანიის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში. კომპანია არ ექვემდებარება გარეშე კაპიტალის რეგულაციას გარდა ეროვნული ბანკის რეგულირებისა.

შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან - კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2020 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ამასთანავე, ამ თარიღამდე კომპანიას აკრძალული აქვს ფიზიკური პირებისგან, გარდა დამფუძნებლისა, ნებისმიერი სახით, დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა და არსებული ნაშთების გაზრდა. 2020 წლის 18 ივნისის წერილის საფუძველზე, ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას იგივე პირობებით გაუგრძელა ზემოთ მოცემული თარიღი 2021 წლის 1 ივლისამდე.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესით დადგენის სხვა მოთხოვნებთან.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა კომპანიის მიერ. საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ მე-16 შენიშვნაში - „რისკის მართვა“.

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	დაფარვის ვადის გარეშე	ვადაგადაცი- ლებული	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,490	-	-	-	-	-	-	3,490
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,531	881	409	6,260	278	-	1,886	20,245
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	94	-	94
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	-	-	6,392	-	6,392
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	379	-	379
სხვა აქტივები	219	-	-	-	-	-	-	219
სულ აქტივები	14,240	881	409	6,260	278	6,865	1,886	30,819
ვალდებულებები								
ნასესხები საშუალებები	9,571	326	735	2,486	1,367	-	-	14,485
საიჯარო ვალდებულებები	1,223	539	1,078	3,960	-	-	-	6,800
საგადასახადო ვალდებულებები	108	-	-	-	-	-	-	108
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	-	-	-	35	-	35
სხვა ვალდებულებები	2,003	-	-	-	-	-	-	2,003
სულ ვალდებულებები	12,905	865	1,813	6,446	1,367	35	-	23,431
წმინდა პოზიცია	1,335	16	(1,404)	(186)	(1,089)	6,830	1,886	7,388

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	დაფარვის ვადის გარეშე	ვადაგადაცი- ლებული	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,409	-	-	-	-	-	-	2,409
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9,630	175	675	7,391	-	-	1,972	19,843
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	62	-	62
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	189	-	189
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	115	-	115
სხვა აქტივები	173	-	-	-	-	-	-	173
სულ აქტივები	12,212	175	675	7,391	-	366	1,972	22,791
ვალდებულებები								
ნასესხები საშუალებები	245	3,417	3,613	10,382	-	-	-	17,657
საგადასახადო ვალდებულებები	1,304	-	-	-	-	-	-	1,304
ანარიცხები	-	-	470	-	-	-	-	470
სხვა ვალდებულებები	946	-	-	-	-	-	-	946
სულ ვალდებულებები	2,495	3,417	4,083	10,382	-	-	-	20,377
წმინდა პოზიცია	9,717	(3,242)	(3,408)	(2,991)	-	366	1,972	2,414

19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანი ინსტრუმენტების შეფასებული ღირებულება ეფუძნება მომავალში სავარაუდო ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირების მეშვეობით (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება). მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები აღებულია იმ ახალი ინსტრუმენტებისგან, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს. ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების საბალანსო თანხები წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებებს.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ვალდებულებები. ფიქსირებული დაფარვის ვადის მქონე მიღებული სესხების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ნაკადების მიხედვით, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების მეშვეობით, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება).

ნასესხები საშუალებების დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს.

მოკლევადიანი სხვა კრედიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებას. შეფასების მეთოდები არ შეცვლილა წინა წელთან შედარებით.

20. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

2018 წლის 1 იანვრიდან ფასს 9-ზე გადასვლის შემდეგ კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე მოხდა. ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივები იყოფა: ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახულ და სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახულ აქტოვებად. კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი წარმოადგენს ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ ფინანსურ აქტივს.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები	
აქტივები	
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე	1,487
გაცემული სესხები	20,245
ამავე თარიღისათვის კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სხვა ფინანსური ვალდებულების ჯგუფში, რომელიც აისახება ამორტიზებული ღირებულებით	
სხვა ფინანსური ვალდებულები	
ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	14,485
საიჯარო ვალდებულებები	6,800
გადასახდელი დივიდენდები	24
სხვა ვალდებულებები	1,719

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები
აქტივები		
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე		658
გაცემული სესხები		19,843
ამავე თარიღისათვის კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სხვა ფინანსური ვალდებულების ჯგუფში, რომელიც აისახება ამორტიზებული ღირებულებით		
		სხვა ფინანსური ვალდებულები
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები		17,657
სხვა ვალდებულებები		652

21. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ფულადი ნაკადებით გამოწვეული სხვაობა და საშემოსავლოს დაკავება	დივიდენდის/ საიჯარო გადასახდელი ს დარიცხვა	გადაფასებ ის ცვლილება	2019 წლის 1 იანვრისათვის
გადასახდელი დივიდენდები	24	(1,494)	1,517	1	-
ლიზინგის გადასახადელი	6,800	(1,660)	8,281	179	-
ნასესხები საშუალებები	14,426	(3,321)	-	90	17,657
ჯამი	21,250	(6,475)	9,798	270	17,657

	2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ფულადი ნაკადებით გამოწვეული სხვაობა	გადაფასების ცვლილება	2018 წლის 1 იანვრისათვის
ნასესხები საშუალებები	17,657	(16,939)	(188)	34,784

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. სააქციო კაპიტალი

ნებადართული აქციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქციის ტიპი	რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ნომინალური ღირებულება ლარში	ღირებულება ლარში
ჩვეულებრივი აქცია	300,000,000	0.01	3,000,000
A ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
B ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
ჯამი	336,000,000		21,000,000

განთავსებული აქციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქციის ტიპი	რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ნომინალური ღირებულება ლარში	ღირებულება ლარში
ჩვეულებრივი აქცია	110,240,000	0.01	1,102,400
A ტიპის პრივილეგირებული აქცია	9,526,043	0.50	4,763,022
B ტიპის პრივილეგირებული აქცია	7,235,719	0.50	3,617,860
ჯამი	127,001,762		9,483,281

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 9,483, ხოლო საემისიო კაპიტალმა - 1,898.

23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის - „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება, დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება, არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად დამფუძნებლის და პრივილეგირებული აქციის მფლობელის საკუთრებაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები ი,მათ შორის პრივილეგირებული აქციის მფლობელები	პრივილეგირებული აქციის სხვა მფლობელები	სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის დამფუძნებელი და პრივილეგირებული აქციის მფლობელები
გაცემული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	-	-	-	-	1	-
მიღებული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	-	-	3,199	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	-	4,915	-	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდი	-	-	-	-	24	-
მიღებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	-	-	496	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდი	465	-	-	64	976	12
გადახდილი დივიდენდი	442	-	-	60	904	11

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად დამფუძნებლის და პრივილეგირებ ული აქციის მფლობელის საკუთრებაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები, მათ შორის პრივილეგირებ ული აქციის მფლობელები	პრივილეგირებ ული აქციის სხვა მფლობელები	სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის დამფუძნებელი და პრივილეგირებ ული აქციის მფლობელები
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	-	577	-	-	-	-
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (გადასადხელი)	32	-	-	21	14	6
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (ხარჯი)	1,263	-	-	1,468	583	454

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები	სხვა მენეჯმენტი
იჯარის ხარჯი	-	347	-	-
მოკლევადიანი სარგებელი ხელფასები (გადასადხელი)	45	-	54	23
მოკლევადიანი სარგებელი – ხელფასები (ხარჯი)	1,366	-	1,674	708

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკის“ (2,949) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის დამფუძნებლებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ლიბერთი ბანკის“ (3,254) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის მაკონტროლებელი პირების პირადი თავდებობებით,

24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

COVID-19-ის პანდემიის გავლენა.

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში, ოფიციალურად, 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ სხვადასხვა დროს დააწესა სხვადასხვა სახის შეზღუდვები. საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. კომპანია აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ოფისებში ჰყავს თანამშრომლები, რომლებიც, შესაძლებლობის ფარგლებში, დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

არსებული კრიზისის საპასუხოდ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) მიიღო ზომები გლობალური COVID-19-ის პანდემიის მიერ საქართველოში შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური დაბრკოლებების შესამსუქებლად. ერთ-ერთი ასეთი ზომაა საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს 2020 წლის 7 აპრილის N 7 განკარგულება - „კომერციული ბანკებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ლიკვიდობის მხარდაჭერისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული ინსტრუმენტების დამატებითი საშუალებების გამოყენების შესახებ“. ეროვნულმა ბანკმა ამ დადგენილების მიზნით განსაზღვრა:

- საქართველოს ეროვნული ბანკის სასარგებლოდ დასაგირავებელი კომერციული ბანკების მიერ კომპანიისათვის გაცემული სესხის მაქსიმალური მოცულობა განისაზღვრა 7,100,000 ლარით;
- კომპანიისათვის სვოპ ოპერაციებისთვის განკუთვნილი ლიმიტი შეადგენს 4,430,000 აშშ დოლარს.

კომპანია პერმანენტულად ანალიზებს შექმნილ მდგომარეობას და წარმოქმნილ საოპერაციო რისკებს, მათგან ძირითადია ცალკეული მომხმარებლების უუნარობა განახორციელონ სასესხო გადახდები. ამ რისკის რეაგირების მიზნით : 2020 წლის 3 მარტიდან კომპანია გადავიდა საგანგებო მართვის რეჟიმზე, შემუშავებულ იქნა, როგორც მოკლევადიანი, აგრეთვე გრძელვადიანი (ოპტიმისტური და პესიმისტური) გეგმები. მოკლევადიანი გეგმები მოიცავდა საკრედიტო პოლიტიკის შეცვლას 3 თვის ვადით, კერძოდ: მოხდა ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების მორატორიუმი 3 თვით ინდივიდუალურად, მსესხებლებთან მოლაპარაკების საფუძველზე. ბიზნეს სესხები დაყოფილ იქნა კატეგორიებად იმისდა მიხედვით, ფუნქციონირებდა თუ არა ბიზნესი და მოხდა შესაბამისი გადახდის გრაფიკების შერჩევა. კოვიდ-19-ის თანმხვედრი პროცესების დინამიკიდან გამომდინარე 1 ივნისიდან კომპანია გადავიდა პოსტკრიზისულ რეჟიმზე, რაც ძირითადად მოიცავს გრძელვადიან დაგეგმარებას და ჩვეულ რეჟიმზე გადასვლას, კერძოდ: ბიზნეს მსესხებლებთან ყოველდღიური ურთიერთობის პრაქტიკიდან გამომდინარე, დადგენილია თითოეული მსესხებლის გადამხდელ უნარიანობა და შესაბამისად შერჩეულია სესხები და გადახდის გრაფიკები ისე, რომ მათ შემდონ არსებული სესხების მომსახურებაც და აითვისონ ახალი სესხებიც, რათა შემდონ ბიზნესის სრულად აღდგენა.

პანდემიის პერიოდში კომპანიას არ შეუჩერებია მუშაობა არცერთი დღით. სათავე ოფისის თანამშრომლები გადაყვანილ იქნა დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე, ხოლო ფრონტ ოფისები თანამშრომელთა 2 კვირიანი მორიგეობის რეჟიმზე. დღეის მდგომარეობით კომპანია საქმიანობას ახორციელებს მიმდინარე რეგულაციების და რეკომენდაციების სრული დაცვით.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ განაახლა მოკლევადიანი ფულადი ნაკადების პროგნოზები ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკური პროგნოზების შესაბამისად (ნორმალური, პესიმისტური და ოპტიმისტური) წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან 12 თვიანი პერიოდისთვის. ამ პროგნოზებზე დაყრდნობით მენეჯმენტი თვლის, რომ:

- შემდეგი 12 თვიანი პერიოდის მანძილზე, კომპანიას ექნება საკმარისი ლიკვიდობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად მათი ვადის დადგომისთანავე;

- COVID-19-ის პანდემიას და შედეგად შემცირებულ ეკონომიკურ საქმიანობას ქვეყნის ფარგლებში, ასევე, გლობალური ფინანსური ბაზრების უარყოფით ცვლილებებს, არ ექნება ყოვლისმომცველი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ახლო მომავალში მის განგრძობითობას საფრთხე არ ემუქრება.

ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ნორმატივის შესაბამისობაში მოყვანის ვადის გაგრძელება

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2020 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველყსაყოფად, ამასთანავე, ამ თარიღამდე კომპანიას აკრძალული აქვს ფიზიკური პირებისგან, გარდა დამფუძნებლისა, ნებისმიერი სახით, დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა და არსებული ნაშთების გაზრდა. 2020 წლის 18 ივნისის წერილის საფუძველზე, ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას იგივე პირობებით გაუგრძელა ზემოთ მოცემული თარიღი 2021 წლის 1 ივლისამდე.

პრივილეგირებული აქციების მფლობელებზე გასაცემი დივიდენდი

2020 წლის 25 მაისს ჩატარებული კომპანიის აქციონერთა კრებით 2,250 ათასი ლარი განსაზღვრა, 2021 წლის 1 ივლისამდე პრივილეგირებულ აქციის მფლობელებზე გასაცემი დივიდენდები მაქსიმალური ოდენობად.

ცვლილებები სააქციო კაპიტალში

2020 წელს ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის განთვსებული პრივილეგირებული აქციების რაოდენობის ცვლილების ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვევით:

აქციის ტიპი	რაოდენობა 2020 წლის 30 ივნისისთვის	რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ნომინალური ღირებულება	სააქციო კაპიტალში მომხდარი ცვლილება
ჩვეულებრივი აქცია	110,240,000	110,240,000	0.01	1,102,400
A ტიპის პრივილეგირებული აქცია	10,101,043	9,526,043	0.5	5,050,522
B ტიპის პრივილეგირებული აქცია	7,637,323	7,235,719	0.5	3,818,662
ჯამი	127,978,366	127,001,762		9,971,583

აღნიშნული ემისიების შედეგად კომპანიის სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 9,972, ხოლო საემისიო კაპიტალმა - 2,387.

ბალანსის შედგენის შემდგომ არ მომხდარა სხვა ისეთი მოვლენა, რაც მოითხოვს დამატებით კორექტირებას ან ახსნა-განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 30 ივნისს. კომპანიის ხელმძღვანელობას უფლება აქვს, შეცვალოს ფინანსური ანგარიშგება გამოშვების შემდეგ.

About Baker Tilly

Baker Tilly is a full-service accounting and advisory firm that offers industry specialised services in assurance, tax and advisory.

Baker Tilly Georgia LLC trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



Contact us

Baker Tilly Georgia LLC
BC Menteshvili Rows
Tbilisi 0105, Georgia
7 Bambis Rigi Street
office@bakertilly.ge
T: +995 032 2 483 999
www.bakertilly.ge