

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2019 წლის 31 დეკემბერს

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

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნა

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	12
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	13
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17
6. სხვა წმინდა შემოსავალი	17
7. ხელფასები და ბონუსები	17
8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18
9. მოგების გადასახადის ხარჯი	18
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები	18
11. კლიენტებზე გაცემული სესხები	19
12. სხვა აქტივები	22
13. აქტივების გამოყენების უფლება	23
14. ძირითადი საშუალებები	24
15. მიღებული სესხები	24
16. პირობითი ვალდებულებები	25
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	25
18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26
19. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში	27
20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსურ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ **სს მისო ფინანსურ** (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

მნიშვნელოვანი გარემოება - „კოვიდ 19“-ის გავრცელება

მოსაზრების მოდიფიცირების გარეშე, ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-18 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და „კოვიდ 19“-ის გავრცელების პოტენციური გავლენა ორგანიზაციაზე.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო

8 აპრილი, 2020



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

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო

8 აპრილი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	5	605,062	737,810
საპროცენტო ხარჯი	5	(29,643)	(39,369)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		575,419	698,441
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	11	185,449	151,248
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		760,868	849,689
სხვა წმინდა შემოსავალი	6	73,088	86,825
ხელფასები და ბონუსები	7	(387,421)	(406,535)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(190,239)	(194,664)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(32,654)	(17,857)
მოგება დაბეგვრამდე		223,642	317,458
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(5,969)	(8,458)
მთლიანი სრული შემოსავალი		217,673	309,000

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 8 აპრილს და შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ალექსი ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ემზარ ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	5	605,062	737,810
საპროცენტო ხარჯი	5	(29,643)	(39,369)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		575,419	698,441
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	11	185,449	151,248
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		760,868	849,689
სხვა წმინდა შემოსავალი	6	73,088	86,825
ხელფასები და ბონუსები	7	(387,421)	(406,535)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(190,239)	(194,664)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		(32,654)	(17,857)
მოგება დაბეგრამდე		223,642	317,458
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(5,969)	(8,458)
მთლიანი სრული შემოსავალი		217,673	309,000

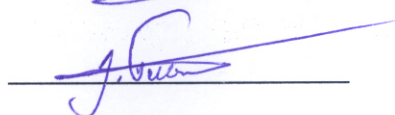
ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 8 აპრილს და შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ალექსი ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ემზარ ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	756,695	768,962
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11	1,877,698	2,450,193
სხვა აქტივები	12	131,424	172,051
არამატერიალური აქტივები		21,388	22,646
აქტივების გამოყენების უფლება	13	133,433	-
ძირითადი საშუალებები	14	100,391	106,662
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		38,663	23,121
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		41,584	26,115
მთლიანი აქტივები		3,101,276	3,569,750
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	-	770,226
საიჯარო ვალდებულება	13	133,141	-
სხვა ვალდებულებები		6,123	55,185
სულ ვალდებულებები		139,264	825,411
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		3,671,370	3,671,370
დაუფარავი ზარალი		(709,358)	(927,031)
სულ კაპიტალი		2,962,012	2,744,339
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,101,276	3,569,750

9-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი (გადაანგარიშებული)	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(1,260,675)	2,410,695
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	24,644	24,644
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	3,671,370	(1,236,031)	2,435,339
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	309,000	309,000
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(927,031)	2,744,339
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	217,673	217,673
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(709,358)	2,962,012

9-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2019	2018
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგვრამდე	223,642	317,458
კორექტირებები:		
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(73,853)	-
კლიენტებზე გაცემული სესხების ანარიცხის ცვლილება	(185,449)	(151,248)
ცვეთა და ამორტიზაცია	46,129	20,448
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	13,364	(16,071)
სხვა წმინდა შემოსავალი	(48,300)	(48,300)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	32,654	17,857
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე	8,187	140,144
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	846,268	406,451
სხვა აქტივები	27,262	30,229
სხვა ვალდებულებები	2,258	3,274
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან გადახდილი მოგების გადასახადი	883,975	580,098
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(40,000)	(55,000)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	843,975	525,098
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(9,254)	(5,176)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები	(9,254)	(5,176)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:		
სესხების გადახდა	(813,978)	(473,928)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(43,827)	-
ფინანსური საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები	(857,805)	(473,928)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა /(შემცირება)	(23,084)	45,994
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	768,962	732,617
ფულადი სახსრების გადაფასების ეფექტი	10,817	(9,649)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	756,695	768,962

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ორგანიზაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო დაარსდა საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდის მიერ 2007 წლის 15 ნოემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია”), საიდენტიფიკაციო ნომრით - 218077113.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”).

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს, აგრო და სამომხმარებლო სესხები. ორგანიზაციის მიზანია ფერმერების ფინანსური მხარდაჭერა აგროკულტურულ, მცირე და საშუალო სამეწარმეო აქტივობაში, რომელიც მიმართულია აგროკულტურული საქონლის წარმოებაზე, გადამუშავებაზე, გაყიდვასა და მომსახურებაზე.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული გენერალური დირექტორი.

ორგანიზაციის აქციების 100% წილის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი. სააქციო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი აქციებისგან ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე. 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

სათაო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს ქალაქ გორში, მშვიდობის გამზირ №1-ში, ორგანიზაციას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს 3 ფილიალი (გორში, თელავში და მარნეულში).

ბ) ცვლილებები საქართველოს კანონმდებლობაში

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების - #281/04 მიხედვით, 2019 წლის 1 იანვრიდან ახალი რეგულაციები შევიდა ძალაში. აღნიშნული რეგულაციების მიხედვით მისოს არ აქვს უფლება გასცეს სესხები მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზის გარეშე. ახალი რეგულაციის მიზანია უზრუნველყოს საქართველოს ფინანსური სისტემის სტაბილური და მდგრადი ოპერირება და წახალისოს ჯანსაღი გარემო სესხის გაცემისთვის.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება. ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

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

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია დამრგვალებების გარეშე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობასა და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

ახალი ფას-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2019 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია ორგანიზაციის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქვემოთ:

- ფას 16 - იჯარა
- ფასიკ 23

ფას 16 - ის ცვლილებები, რომლებიც აღნიშნულმა სტანდარტმა იქონია მოცემულია მე-19 შენიშვნაში. სხვა ახალმა და შეცვლილმა სტანდარტებმა, რომლებიც ბასსკ-მა გამოუშვა და გამოყენებულ იქნება შემდგომი წლის ანგარიშგებაში, არაა მოსალოდნელი, რომ გავლენა იქონიონ ორგანიზაციაზე რამდენადაც ისინი ან არ არის რელევანტური ორგანიზაციის საქმიანობისთვის ან ისეთ აღრიცხვას საჭიროებენ, რომელიც თანხვედრაშია ორგანიზაციის მიმდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ფასიკ 23-ში „მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“ ინტერპრეტაციაში განმარტებულია, როგორ გამოიყენება ბასს 12-ის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები იმ შემთხვევაში, როდესაც გაურკვეველია მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული მიდგომები. ასეთ შემთხვევაში, ორგანიზაციამ მიმდინარე ან გადავადებული საგადასახადო აქტივი ან ვალდებულება უნდა აღიაროს და შეაფასოს ბასს 12-ის მოთხოვნების გამოყენებით, მაგრამ მოცემული ინტერპრეტაციის შესაბამისად განსაზღვრული საგადასახადო მოგების (ან ზარალის), საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტებისა და საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე.

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

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში, არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას. ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რომლებიც 2020 წლის 1 იანვრიდან არის ეფექტური და რომელთაც შესაძლოა ეფექტი ჰქონდეს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არის შემდეგი:

- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება)
- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება)
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

ამჟამად, ორგანიზაცია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სხვა

ორგანიზაცია არ ვარაუდობს, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ არის შესული, ექნება არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ორგანიზაცია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას საწარმოს უწყვეტობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება - ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) 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.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

გადასახადები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე, იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, თუმცა მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები.

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

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

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსური

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული ბანკში	756,695	768,962
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,877,698	2,450,193
	2,634,393	3,219,155

ლიკვიდურობის რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილებში. ქვემოთ მოყვანილი პრეზენტაცია ეფუძნება ორგანიზაციის ძირითადი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	8,958	26,874	128,072	163,904
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	8,958	26,874	128,072	163,904
სხვა ვალდებულებები	6,123	-	-	6,123
სულ ფინანსური ვალდებულებები	15,082	26,874	128,072	170,028

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	273,048	264,651	255,288	792,988
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	273,048	264,651	255,288	792,988
სხვა ვალდებულებები	6,886	-	-	6,886
სულ ფინანსური ვალდებულებები	279,934	264,651	255,288	799,874

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსური

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკი

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	756,695	-	756,695
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,843,536	34,162	1,877,698
სულ ფინანსური აქტივები	2,600,231	34,162	2,634,393
ფინანსური ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	68,568	64,573	133,141
სხვა ვალდებულებები	6,123	-	6,123
სულ ფინანსური ვალდებულებები	74,691	64,573	139,264
ღია საბალანსო პოზიცია	2,525,540	(30,411)	2,495,129

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	535,248	233,714	768,962
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,406,056	44,137	2,450,193
სულ ფინანსური აქტივები	2,941,304	277,851	3,219,155
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	57,502	712,724	770,226
სხვა ვალდებულებები	6,885	-	6,885
სულ ფინანსური ვალდებულებები	64,387	712,724	777,111
ღია საბალანსო პოზიცია	2,876,917	(434,873)	2,442,044

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზს მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მგრძნობელობა გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	ლარი/აშშ დოლარი	
	2019	2018
20% ზრდა	(6,082)	(86,975)
20% შემცირება	6,082	86,975

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

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციას ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით.

კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

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

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

ასევე, ორგანიზაციამ უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები, რომლებიც მოითხოვს წმინდა მოგების დადებითი მაჩვენებლის შენარჩუნებას. საანგარიშგებო წლის ბოლოს, ორგანიზაცია აკმაყოფილებდა აღნიშნულ მოთხოვნას. შესაბამისად, ხელმძღვანელობა არ ელოდება რაიმე ნეგატიურ ქმედებას მსესხებლის მხრიდან. ორგანიზაცია ფარავს სესხს შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით, დარღვევების გარეშე.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავლები		
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	605,062	737,810
	605,062	737,810
საპროცენტო ხარჯები		
მიღებულ სესხებიდან	(15,163)	(39,369)
საიჯარო ვალდებულებებიდან	(14,480)	-
	(29,643)	(39,369)
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	575,419	698,441

6. სხვა წმინდა შემოსავალი

	2019	2018
სხვა შემოსავლები		
შემოსავალი ჯარიმიდან	38,907	37,910
შემოსავალი სასამართლო დავებიდან	3,355	-
სხვა	48,996	60,323
	91,258	98,233
სხვა ხარჯები		
ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	(13,364)	-
წმინდა ხარჯები სასამართლო პროცესებიდან	-	(7,502)
სხვა	(4,806)	(3,906)
	(18,170)	(11,408)
სულ სხვა წმინდა შემოსავალი	73,088	86,825

7. ხელფასები და ბონუსები

	2019	2018
ხელფასის ხარჯი	(331,860)	(345,410)
პრემია	(38,855)	(51,230)
დაზღვევა	(5,206)	(9,895)
სხვა	(11,500)	-
	(387,421)	(406,535)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019	2018
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი*	(56,047)	(46,634)
საწვავის ხარჯი	(39,577)	(41,019)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	(46,129)	(20,448)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(13,121)	(15,119)
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	(8,056)	(8,122)
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯი	(6,080)	(8,720)
დაცვის ხარჯი	(6,730)	(5,392)
იჯარის ხარჯი	-	(34,954)
სხვა ხარჯები	(14,499)	(14,256)
	(190,239)	(194,664)

*სხვა პროფესიონალური მომსახურება მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად შეადგენს 26,868 ლარს და 18,462 ლარს დღგ-ს გარეშე.

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე გადასახადი	(21,438)	(34,573)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	15,469	26,115
მოგების გადასახადი	(5,969)	(8,458)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოგება დაბეგვრამდე	223,642	317,458
გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(33,546)	(47,619)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	27,577	39,161
მოგების გადასახადი	(5,969)	(8,458)

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ქართულ ზანკებში მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი სახსრებისგან.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-4 შენიშვნაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. კლიენტზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გაცემული სესხი		
სესხის ძირი	2,001,454	2,589,708
დარიცხული პროცენტი	148,039	122,443
	2,149,493	2,712,151
საექვო ვალების ანარიცხები		
გაუფასურების ანარიცხი	(271,795)	(261,958)
	(271,795)	(261,958)
სულ გაცემული სესხები	1,877,698	2,450,193

ორგანიზაციას 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად ჰქონდა გაცემული 260 და 414 სესხი.

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ უზრუნველყოფების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
უზრუნველყოფის გარეშე	349,649	(21,067)	328,582
უზრუნველყოფილი შემდეგით:			
- უძრავი ქონება	1,462,935	(181,101)	1,281,834
- მესამე მხარის გარანტიები	324,275	(66,659)	257,616
- მოძრავი ქონება	12,634	(2,968)	9,666
სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	2,149,493	(271,795)	1,877,698

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ უზრუნველყოფების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
უზრუნველყოფის გარეშე	103,556	(17,430)	86,126
უზრუნველყოფილი შემდეგით:			
- უძრავი ქონება	1,541,318	(191,559)	1,349,759
- მესამე მხარის გარანტიები	991,152	(51,310)	939,842
- მოძრავი ქონება	76,125	(1,659)	74,466
სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ დარგების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
ვაჭრობა და მომსახურება	1,163,271	(112,132)	1,051,139
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	630,747	(88,586)	542,161
სამომხმარებლო სესხები	355,475	(71,077)	284,398
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,149,493	(271,795)	1,877,698

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ დარგების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
ვაჭრობა და მომსახურება	1,080,635	(141,920)	938,715
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	976,927	(45,469)	931,458
სამომხმარებლო სესხები	654,589	(74,569)	580,020
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ ვადაგადაცილების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2019		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,100,982	(2,606)	1,098,376
1-30 დღის დაგვიანება	10,906	(229)	10,677
31-60 დღის დაგვიანება	7,429	(466)	6,963
61-90 დღის დაგვიანება	147,967	(13,083)	134,884
91-180 დღის დაგვიანება	22,238	(9,175)	13,063
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	251,015	(89,215)	161,800
რესტრუქტურირებული	608,956	(157,021)	451,935
სულ გაცემული სესხები	2,149,493	(271,795)	1,877,698

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ ვადაგადაცილების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,848,001	(17,492)	1,830,509
1-30 დღის დაგვიანება	76,817	(2,998)	73,819
31-60 დღის დაგვიანება	21,451	(2,302)	19,149
61-90 დღის დაგვიანება	13,445	(2,881)	10,564
91-180 დღის დაგვიანება	12,474	(5,614)	6,860
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	108,854	(48,389)	60,465
რესტრუქტურირებული	631,109	(182,282)	448,827
სულ გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურების გარეშე	სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
ნაშთი წლის დასაწყისში	99,777	8,281	153,900	261,958
გადატანა პირველ ეტაპზე	2,072	(11)	(2,061)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(12,871)	23,225	(10,354)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(85,389)	(13,145)	98,534	-
საკრედიტო ზარალი წლის განმავლობაში	41,760	4,875	(232,084)	(185,449)
წლის განმავლობაში	-	-	-	-
ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	195,286	195,286
ნაშთი წლის ბოლოს	45,349	23,225	203,221	271,795

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
		სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურების გარეშე	სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში				167,392
ბასს 39-ის მიხედვით				
ფასს 9-ის დანერგვით				201,704
გამოწვეული ცვლილებები				
ნაშთი წლის დასაწყისში	179,257	27,370	162,469	369,096
ფასს 9-ის მიხედვით				
გადატანა პირველ ეტაპზე	15,602	(13,566)	(2,036)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(7,489)	7,489	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(53,804)	(3,354)	57,158	-
საკრედიტო ზარალი	50,116	2,807	(204,171)	(151,248)
წლის განმავლობაში				
წლის განმავლობაში	(83,905)	(12,465)	(208,132)	(304,502)
ჩამოწერილი სესხები				
ადრე ჩამოწერილი	-	-	348,612	348,612
სესხების აღდგენა				
ნაშთი წლის ბოლოს	99,777	8,281	153,900	261,958

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
დასაკუთრებული ქონება	129,460	147,224
გადახდილი ავანსები	1,964	24,827
სულ სხვა აქტივები	131,424	172,051

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

13. აქტივების გამოყენების უფლება

ორგანიზაცია ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებს. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა არ გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) საკუთარი კაპიტალის საწყის ნაშთში. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-19 შენიშვნაში.

ორგანიზაციას იჯარით აღებული აქვს ფართები ფილიალებისთვის და სათაო ოფისისთვის. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები 2019 წლის 1 იანვრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

იჯარის ხელშეკრულება	არაგაუქმებადი პერიოდი	გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენება	იჯარის ვადა	დისკონტის განაკვეთი
ფილიალებისა და სათაო ოფისის იჯარა	-	36-60 თვე	36-60 თვე	8,8%-11,41%

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	გორი	თელავი	მარნეული	სულ
2019 წლის 1 იანვრისთვის	52,813	72,143	37,823	162,779
ამორტიზაცია	(10,222)	(12,546)	(6,578)	(29,346)
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	42,591	59,597	31,245	133,433

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	გორი	თელავი	მარნეული	სულ
2019 წლის 1 იანვრისთვის	42,013	72,144	37,823	151,980
საპროცენტო ხარჯი	4,469	5,948	4,063	14,480
საიჯარო გადასახადი	(10,800)	(16,033)	(9,000)	(35,833)
უცხოური ვალუტის მოძრაობა	-	2,514	-	2,514
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	35,682	64,573	32,886	133,141

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენიშვნა- ნაგებობები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავიჯი და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	98,982	61,984	140,915	394,301
შემოსვლა	3,256	1,920	-	-	5,176
გასვლა	-	(55,236)	(28,359)	(6,904)	(90,499)
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	95,676	45,666	33,625	134,011	308,978
შემოსვლა	-	5,071	4,183	-	9,254
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	95,676	50,737	37,808	134,011	318,232
დაგროვილი ცვეთა					
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(49,133)	(81,899)	(48,808)	(88,656)	(268,496)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(3,512)	(3,974)	(168)	(11,536)	(19,190)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	55,236	25,104	5,030	85,370
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(52,645)	(30,637)	(23,872)	(95,162)	(202,316)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,477)	(4,274)	(2,563)	(7,211)	(15,525)
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(54,122)	(34,911)	(26,435)	(102,373)	(217,841)
ნეტო საბალანსო ღირებულება					
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	43,031	15,029	9,753	38,849	106,662
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	41,554	15,826	11,373	31,638	100,391

15. მიღებული სესხები

2019 წელს ორგანიზაციამ სრულად დაფარა სასესხო ვალდებულებები.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული სესხები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის თარიღი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი
აშშ დოლარი	6 თვის Libor + 2%	26-აპრ-20	13,679	699,046
ლარი	ინფლაცია + 2.5%	26-აპრ-20	1,251	56,250
სულ მიღებული სესხები			14,930	755,296

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება მათი რეალური ღირებულების შესაბამისია.

16. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

ორგანიზაციის კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხაა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

ფინანსური შეზღუდვები - ორგანიზაცია ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული სესხების ხელშეკრულებში. მათმა შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან. ორგანიზაციას მოეთხოვება შემდეგი კოვენანტების დაკმაყოფილება:

- ორგანიზაციამ არ უნდა იქონიოს დავალიანება რომელიმე ადგილობრივი ან საერთაშორისო სავაჭრო ან განვითარების ინსტიტუტის მიმართ, ან არ შეასრულოს ამ ორგანიზაციებიდან აღებული სესხის გადახდის ვალდებულება;
- შეინარჩუნოს წმინდა მოგების დადებითი მაჩვენებელი, ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- ნებისმიერ დროს სრულად აკმაყოფილებდეს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ყველა სავალდებულო კოეფიციენტს და სხვა ნორმებს.

ორგანიზაცია ანგარიშგების თარიღებისთვის სრულად აკმაყოფილებს ზემოთ მოცემულ კოვენანტებს.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები - ორგანიზაციას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი. ორგანიზაციის მიერ შესასრულებელი რეგულაციები მოცემულია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ კანონში, სამოქალაქო კოდექსში და ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებებში. რეგულაციები ეხება:

- მსესხებელზე გაცემული სესხის ვალუტას და სესხის მაქსიმალურ მოცულობას;
- გაცემულ სესხზე მისაღები საპროცენტო სარგებლის და ჯარიმის მაქსიმალურ მოცულობას;
- დასაკუთრებული ქონების დარეზერვებას;
- ორგანიზაციის კაპიტალის მინიმალურ მოცულობას და სხვა.

ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ ორგანიზაცია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს, მაგრამ აღნიშნული მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შეიძლება განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები - ორგანიზაციას საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 3 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	2019	2018
3 თვემდე	-	8,162
3 თვიდან 1 წლამდე	-	32,648
1 წლიდან 5 წლამდე	-	33,756
	-	74,566

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ორგანიზაციას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ორგანიზაციას ჯერ არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

- (ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;
- (ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- (გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- (დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი ხელფასები და ბონუსები	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	
	2019	2018
	(170,600)	(139,750)

18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ კორონავირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო, პანდემია გამოაცხადა. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და სხვადასხვა სექტორის ეკონომიკურ საქმიანობაზე დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები.

ვირუსმა შესაძლოა ბევრ ინდუსტრიაზე მოახდინოს უარყოფითი ზეგავლენა შემდგომი მიზეზების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული შემოსავალი, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო
- კაპიტალური ინვესტიციების ნაკლებობა, მშენებლობების შემცირება, მომხმარებელთა მოთხოვნილებების შემცირების გამო პროდუქტებსა და მომსახურებაზე
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალო ინსტრუმენტების ჩათვლით
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია, თუმცა პანდემიის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი შესაძლო ეფექტი შეიძლება იყოს შემდეგი:

- გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის ზრდა მომხმარებელთა გადახდისუნარიანობის გაუარესებისა და სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივების რეალიზაციიდან მოსალოდნელი წმინდა ფულადი ნაკადების შემცირების გამო.

19. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ორგანიზაცია ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებს. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა არ გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) საკუთარი კაპიტალის საწყის ნაშთში. ფასს 16 ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 17 – „იჯარა“ და ფასიკ 4 – „როგორ განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა კომპონენტი იჯარას“. ფასს 16-ის შესაბამისად მიღებული იჯარა აღიარდება, როგორც აქტივი და ვალდებულება. ფასს 16 ითვალისწინებს გამარტივებულ მიდგომას იმ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა ვადა 12 თვეზე ნაკლებია ან რომელიც უკავშირდება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარას. გაცემული საიჯარო ხელშეკრულებების აღრიცხვისთვის ფასს 16-ის მოთხოვნები არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მოთხოვნებისგან. ორგანიზაციას არ აქვს მნიშვნელოვანი საიჯარო საქმიანობა, როგორც მეიჯარეს.

გადასვლის მეთოდი და გამოყენებული გათავისუფლება

ორგანიზაციამ გამოიყენა პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომა: სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის არ ევალება იმის ხელახლა შეფასება, ხელშეკრულება წარმოადგენს თუ არა საიჯარო ხელშეკრულებას, ან შეიცავს თუ არა იგი იჯარას. ისეთი ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის „იჯარა“ და ფასიკ 4-ის „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“ შესაბამისად კლასიფიცირებული არ ჰქონდა, როგორც იჯარის შემცველი ხელშეკრულება, არ მოხდა ფასს 16-ის გამოყენება. ფასს 16-ის მიხედვით იჯარის იდენტიფიკაცია გამოყენებულ იქნა მხოლოდ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც დაიწყო ან ცვლილება შევიდა 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

ფასს 16-ით დაშვებულია გათავისუფლებები, რომელთა ნაწილი ეხება სტანდარტის პირველადი გამოყენების შემთხვევას. ადრე, ბასს 17-ით საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარის მიმართ ორგანიზაციამ გამოიყენა ფასს 16-ის შემდეგი გათავისუფლებები:

ა) არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღით აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებაში, იმ იჯარებისთვის, რომლებისთვისაც აქტივების გამოყენების უფლება იყო განსაზღვრული ისე, როგორც განსაზღვრა მოხდებოდა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ფასს 16-ის გამოყენების შემთხვევაში;

ბ) არ აღიარა აქტივების გამოყენების უფლება იმ იჯარებთან მიმართებაში, რომლის იჯარის ვადა სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში იწურება. ამგვარი იჯარები მოკლევადიანი იჯარების მსგავსად აღიარდება.

როგორც მოიჯარე, ორგანიზაცია ძველ პერიოდებში აკლასიფიცირებდა იჯარას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, იმის მიხედვით ხდებოდა თუ არა საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული არსებითი რისკისა და სარგებლის გადაცემა. ფასს 16-ის მიხედვით, ორგანიზაცია უმეტესი იჯარის შემთხვევაში აღიარებს გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

19. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად ორგანიზაციამ აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება აღიარა შემდეგნაირად:

კლასიფიკაცია ბასს 17-ით	აქტივების გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულება
საოპერაციო იჯარა	ორგანიზაციის ფილიალებისა და სათაო ოფისისთვის საჭირო ფართის იჯარებისთვის: აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით შესწორებული წინასწარი გადახდებითა და დარიცხული ვალდებულებით.	აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ზღვრული სასესხო განაკვეთი მომსახურების ცენტრებისა და ადმინისტრაციული ოფისისთვის საჭირო ფართების შემთხვევაში მერყეობს 8.80%-11,41% განაკვეთების ფარგლებში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ის არეები, რომელზეც გავლენა იქონია ფასს-16-ის დანერგვამ:

	31 დეკემბერი 2018	ფასს 16	1 იანვარი 2019
აქტივები			
აქტივების გამოყენების უფლება (ა)	-	133,433	133,433
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები (ბ)	-	133,141	133,141

(ა) აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.

(ბ) საიჯარო ვალდებულებების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განმარტებული მინიმალური საიჯარო გადასახდელებისა და ფასს 16-ის მიხედვით 2019 წლის 1 იანვარს აღიარებული საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაციას:

	1 იანვარი 2019
მინიმალური საიჯარო გადასახდელები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,566
თავდაპირველი აღიარებისას ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზების ეფექტი	(47,758)
საიჯარო ვადის ცვლილების ეფექტი	106,333
საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	133,141

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს 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.

სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

20. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით,

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნესი მოდელი შეესაბამება მის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ბიზნესი მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნესი მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნესი მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნესი მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნესი მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნესი მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნესი მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნესი მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესი მოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესი მოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „გაწეული ზარალი“ (CL) ჩაანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარა ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გაუფასურების ზარალისა და ანარიცხის განსაზღვრებამ გადაინაცვლა „გაწეული ზარალის“ (CL) მოდელიდან, რომელიც ბასს 39-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავდა მას შემდეგ, რაც ზარალის გამომწვევი მოვლენა უკვე მომხდარი იყო, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელზე, რომელიც ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1-ლი ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მოდრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- გ) მესამე მხარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- ე) მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) ვადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, სესხი ბრუნდება მეორე ეტაპზე, თუ ვადაგადაცილება ნულდება.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია (ეხება ბიზნეს სესხებს).

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ.

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავალის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუადრეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი. გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

ECL -ის გაზომვა

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადებულ სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოძინებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს).

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

20. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარები

ორგანიზაცია როგორც მოიჯარე

ორგანიზაცია იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა რელევანტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმით, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

20. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

ისტორიული ღირებულება

სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)

შენობა-ნაგებობები

10 – 30

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა

საიჯარო ხელშეკრულების ვადაზე

სატრანსპორტო საშუალებები

6

კომპიუტერული და საკომუნიკაციო მოწყობილობები

3 – 5

ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა

3 – 5

კომპიუტერული პროგრამები

5 – 10

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით.

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

თავის ოპერაციებში ორგანიზაცია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ორგანიზაციის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ორგანიზაცია იყენებს ქართულ ლარს.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი / ლარი
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8677
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6766

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

მმართველობის ანგარიშგება



ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“
2019 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

„სს მისო ფინაგროს“ დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოსაზრება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 8 აპრილს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

11 სექტემბერი 2019

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

„სს მისო ფინაგროს“ დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოსაზრება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 8 აპრილს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

11 სექტემბერი 2019

შესავალი.....	3
ორგანიზაციის შესახებ.....	4
ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	8
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა.....	9
საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	10
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	15
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	17
ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები.....	20

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, მოიცავს სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროსთან“ დაკავშირებულ ისეთ არსებით კომპონენტებს, როგორიცაა კომპანიის საქმიანობის აღწერა, მომსახურების სტანდარტები და ძირითადი ღირებულებები; დოკუმენტში განხილულია ორგანიზაციის როგორც განვლილი მიღწევები, ისე მომავალში დასახული მიზნები. ასევე იდენტიფიცირებული და განხილულია ის ბიზნეს რისკები რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის.

სს მისო ფინაგროს მენეჯმენტის მიერ შემუშავებულ „მმართველობის ანგარიშგების“ დოკუმენტში ასახულია ორგანიზაციის მმართველი გუნდის ხედვა, სამომავლო გეგმები და კომპანიაში დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

საქმიანობის მიმოხილვა

ორგანიზაციის შესახებ

„ფინაგროს“ ორგანიზაციული ისტორია სათავეს იღებს 1996 წლიდან. 1996 წლიდან 2003 წლამდე გორის, თელავის, წნორისა და ზესტაფონის საკრედიტო ასოციაციები, ამერიკულ არაკომერციულ ორგანიზაცია ACDI/VOCA-სთან თანამშრომლობით ახორციელებდნენ მიკროსაფინანსო საქმიანობას უშუალოდ სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქეებისათვის. აღნიშნული საკრედიტო ასოციაციების მიერ 2003 წლის ნოემბერში დაარსდა „საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი“ (სსმფ). ფონდს ჰქონდა ორი საწესდებო ამოცანა:

1. უპირატესად სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქეებისათვის მიკრო სესხების გაცემა.
2. მცირე და საშუალო ბიზნესით დაკავებული მეწარმეებისათვის ტექნიკური დახმარების აღმოჩენა.

საქართველოს კანონის "მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ" მოთხოვნებიდან გამომდინარე, 2007 წლის 16 ნოემბერს „საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდმა“ დაარსა სააქციო საზოგადოება „ფინაგრო“, რომლის სათავე ოფისი განთავსდა ქ. გორში და მას მთლიანად გადაეცა სასესხო პორტფელი, ასევე გაცემული სესხების მოთხოვნის უფლება.

2007 წლის 30 ნოემბერს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-3 მუხლის საფუძველზე სს „ფინაგრო“ რეგისტრაციაში გაატარა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სარეგისტრაციო ნომრით 101107 და მიანიჭა მას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი.

2007 წლიდან სს მისო „ფინაგრო“ თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

ორგანიზაციის აქციების 100% წილის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი. სააქციო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი აქციებისგან ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე.

ორგანიზაციის მისია

ჩვენი მისიაა: დახვეწილი, სწრაფი საკრედიტო მომსახურების გზით ხელი შევუწყოთ საქართველოში სოფლის მეურნეობის აღორძინებას, მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარებას, მთლიან შიდა პროდუქტში სამამულო წარმოების წილის ზრდას.

ორგანიზაციის მიზნები და ამოცანები

ჩვენი მიზანია: გავხდეთ, სტაბილურად მზარდი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რომელიც სესხებს გასცემს უპირატესად სოფლის მეურნეობის დარგისათვის და წარმოდგენილი იქნება ქვეყნის ყველა ძირითად სასოფლო-სამეურნეო რეგიონში.

ჩვენი ამოცანაა: გამჭვირვალე საკრედიტო სისტემის შექმნის გზით, ხელმისაწვდომი გახდეს მიკრო სესხები ქართველი ფერმერებისათვის, საოჯახო მეურნეობებისათვის, მცირე და საშუალო ბიზნეს სექტორში მოღვაწე ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის.

ორგანიზაციის ღირებულებები

ვაცნობიერებთ რა ჩვენს როლს მიკროსაფინანსო სექტორში, ჩვენს საქმიანობაში ვეყრდნობით ისეთ ღირებულებებს როგორცაა:

- **პასუხისმგებლობა** - პასუხისმგებლიანი დაკრედიტება, რაც მიზნად ისახავს ჭარბვალიანობის თავიდან აცილებას; სოციალური პასუხისმგებლობა მომხარებელთა, თანამშრომელთა, ბიზნეს პარტნიორთა, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე;
- **გამჭვირვალობა** - მომხმარებელს საშუალება აქვს შეადაროს ჩვენი ფასები და პირობები და გაეცნოს მოსალოდნელ საფრთხეებს. „ფინაგროს“ ურთიერთობა მოხმრებლებთან, თანამშრომლებთან, ინვესტორებთან და ფართო საზოგადოებასთან ეფუძნება გამჭვირვალობის, გულწრფელობისა და სამართლიანობის პრინციპებს.
- **პარტნიორობა** - გრძელვადიანი და თანასწორუფლებიანი ურთიერთობა მომხმარებლებთან და ინვესტორებთან. პარტნიორობთან ურთიერთობისას, „ფინაგრო“ მაქსიმალურად ითვალისწინებს მათ ინტერესებს.
- **ხელმისაწვდომობა** - წარმოადგენს არსებითად მნიშვნელოვან ფაქტორს პროდუქტების შემუშავების და მიწოდების არხების შერჩევის დროს.

გეოგრაფიული არეალი

სს მისო „ფინაგრო“ სესხების გაცემას ახორციელებს საქართველოს 3 რეგიონში, შიდა ქართლში, ქვემო ქართლსა და კახეთში. რაც შეეხება კონკრეტულ დაფარვის არეალს, სესხები ძირითადად გაიცემა გორის, თელავის, მარნეულისა და მათი მუნიციპალიტეტების სოფლების მოსახლეობაზე;

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მარეგულირებელი დოკუმენტებია:

1. საქართველოს კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ;
2. საქართველოს კანონი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ;
3. ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესი;
4. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესი;
5. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი;

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

6. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი;
7. ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ დებულება.

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

აღსანიშნავია რომ, სს მისო „ფინაგრო“ დაარსების დღიდან განსაკუთრებულ ყურადღებას იჩენს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის კუთხით.

2016 წლის 23 დეკემბერს, ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება „*ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ*“. აღნიშნული ბრძანებით გათვალისწინებული წესების აბსოლუტურ უმრავლესობას, ბრძანების გამოცემამდეც წარმატებით ასრულებდა სს მისო „ფინაგრო“; შესაბამისად, უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად მოკლე ვადებში მოხდა ბრძანებით გათვალისწინებული საკითხების დანერგვა და მათი პრაქტიკაში განხორციელება;

ორგანიზაციის სოციალური პასუხისმგებლობა

სს მისო „ფინაგრო“ საქართველოს მიკროსაფინანსო ასოციაციის წევრია, ასოციაცია აერთიანებს ქვეყნის წამყვან მიკროსაფინანსო კომპანიებს და მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს წევრი ორგანიზაციების უფლებებისა და ინტერესების დაცვას, კომუნიკაციის გაუმჯობესებასა და სექტორის განვითარებას.

2013 წელს ასოციაციაში შემუშავდა ეთიკის კოდექსი, რომლის უმთავრესი მიზანია წახალისოს წევრი ორგანიზაციების მისწრაფება ეთიკური ქცევის მაღალი სტანდარტებისკენ, ასევე გააძლიეროს მათი სოციალური პასუხისმგებლობა და დანერგოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის ქმედითი მექანიზმები. „ფინაგრო“ აქტიურად არის ჩართული ამ საქმიანობაში და ცდილობს ხელი შეუწყოს საუკეთესო საერთაშორისო და ადგილობრივი პრაქტიკის დანერგვას სექტორში.

კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტს გარემოს დაცვა წარმოადგენს. „ფინაგროს“ თანამშრომლები მაქსიმალურად უფრთხილდებიან ბუნებრივ რესურსებს. ფილიალებში ხორციელდება ქაღალდის ნარჩენების შეგროვება და ხელმეორედ გადამუშავების მიზნით შესაბამის პუნქტებში ჩაბარება.

სს მისო „ფინაგროს“ პროდუქტები

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. სს მისო „ფინაგრო“ მომხმარებელს სთავაზობს სწრაფ და ხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხები, აგრო სესხები და სამომხმარებლო სესხები დამწყები და მოქმედი ბიზნესებისათვის. ორგანიზაციის საერთო მიზანია ფერმერების ფინანსური მხარდაჭერა აგროკულტურულ, მცირე და საშუალო სამეწარმეო აქტივობაში, რომელიც მიზანმიმართულია აგროკულტურული საქონლის წარმოებაზე, გადამუშავებაზე და გაყიდვაზე, ასევე მომსახურების გაწევაზე აგროკულტურულ და მასთან დაკავშირებულ სფეროებში.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

პროდუქტი N1: - ბიზნეს სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
მცირე და საშუალო ბიზნესის მწარმოებელი ფიზიკური პირები	ნებისმიერი ლეგალური ბიზნესის დაწყება ან არსებული ბიზნესის გაფართოება. ვაჭრობა, მომსახურება;	500 - 100,000 ლარი

პროდუქტი N2 - აგრო სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები	სოფლის მეურნეობის პროდუქტების/მომსახურების წარმოებასთან დაკავშირებული ძირითადი და საბრუნავი საშუალებების შეძენა;	500 - 100,000 ლარი

პროდუქტი N3 - სამომხმარებლო სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
სამიზნე რეგიონებში მცხოვრები რეზიდენტი ფიზიკური პირები	პირადი საჭიროებების დაკმაყოფილება	500 - 100,000 ლარი

რაც შეეხება მიზნობრიობის მიხედვით პორტფელის გადანაწილებას, 2019 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, სიტუაცია შემდეგნაირია:

სულ სს მისო „ფინანგროს“ პორტფელი (გაცემული სესხის ძირი) შეადგენს 2,001,454 ლარს, საიდანაც 596,834 ლარი არის ბიზნეს სესხი, 1,000,833 ლარი არის აგრო სესხი, ხოლო 303,787 ლარი არის სამომხმარებლო სესხი;

პორტფელის გადანაწილება სესხის მიზნობრიობის მიხედვით



ორგანიზაციის განვითარების გეგმები:

- სს მისო „ფინაგროს“ პრიორიტეტად მომავალშიც დარჩება ძალიან მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტება, რადგანაც გვჯერა, რომ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ სამუშაო ადგილს და შესაბამისად, მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში. ჩვენი უმთავრესი მიზანია, კლიენტებისთვის საიმედო საკრედიტო მომსახურების შეთავაზება მათთან გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებით.
- კომპანიის უმთავრესი ამოცანაა წარმატებით გადალახოს ბაზარზე არსებული ახალი გამოწვევები, მოახდინოს პროდუქტებისა და სამუშაო პროცესის ადაპტაცია და შეინარჩუნოს სტაბილურობა.
- ბოლო წლებში ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებიდან გამომდინარე, ორგანიზაციის პრიორიტეტს არ წარმოადგენს ახალი, არსებულისგან რადიკალურად განსხვავებული, პროდუქტების შექმნა და ბაზარზე გაშვება. მეტი ყურადღება დაეთმობა უკვე მიღებულ, დაგეგმილ რეგულაციებთან და მოთხოვნებთან, კომპანიის არსებული ბიზნესმოდელის ადაპტაციას;
- სს მისო „ფინაგრო“ მიისწრაფვის, რომ ბაზარზე დაიმკვიდროს სანდო, გამჭვირვალე და მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე კომპანიის სახელი. ამისათვის მნიშვნელოვანია, რომ მისი ფინანსური მაჩვენებლები იყოს გამჭვირვალე და საერთაშორისოდ აღიარებული ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისი. ამ მიზნით, კომპანია დაარსების დღიდან თანამშრომლობს საერთაშორისო აუდიტორულ კომპანიებთან.

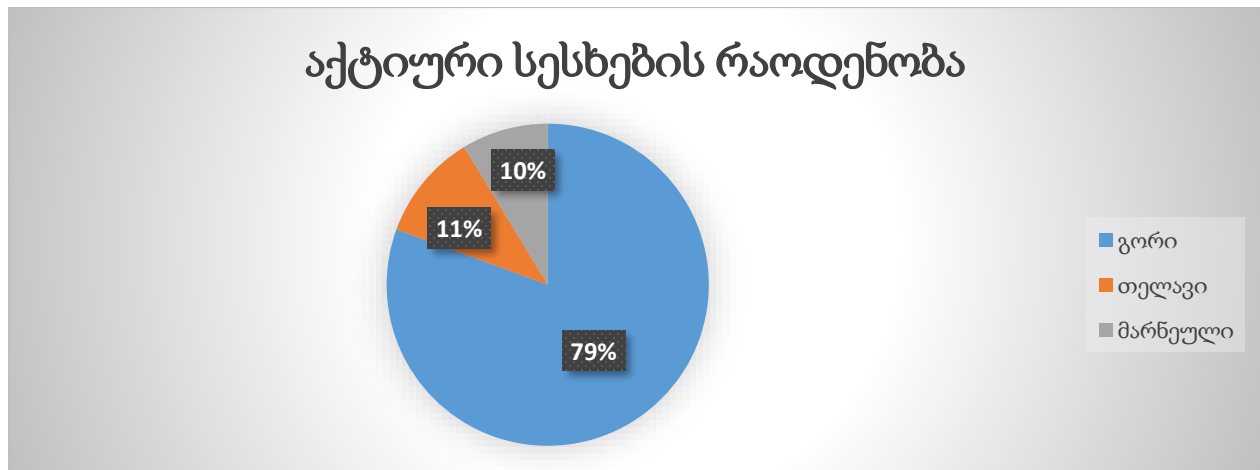
ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

სს მისო „ფინაგროს“ სათაო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს საქართველოში, ქ. გორი, მშვიდლობის გამზირი № 1ა. ორგანიზაციას გააჩნია 2 ფილიალი თელავში და მარნეულში.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

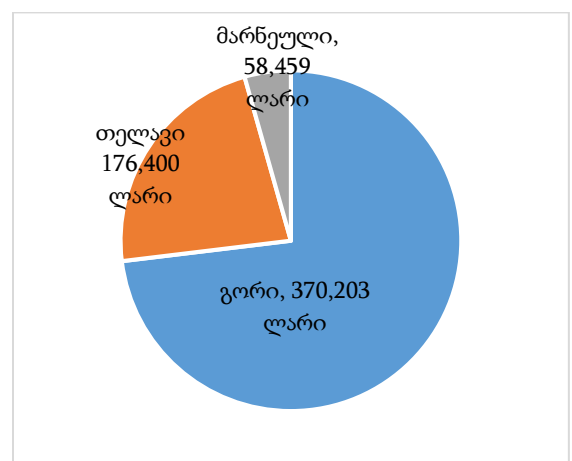
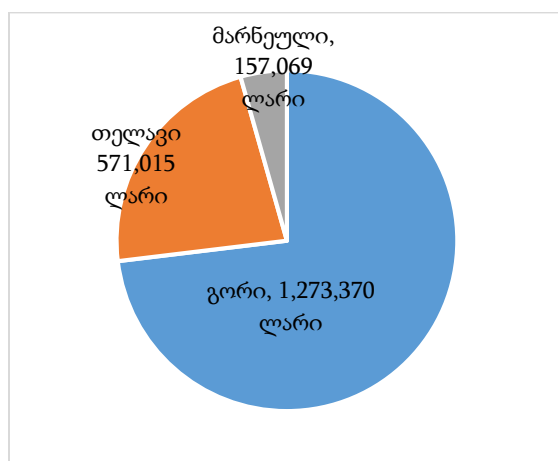
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოქმედი (აქტიური) კლიენტები რაოდენობრივად შემდეგნაირად არის გადანაწილებული ფილიალებს შორის:

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს მისო „ფინაგროს“ ჰყავს 258 აქტიური მსესხებელი, საიდანაც 203 მსესხებელი ეკუთვნის ორგანიზაციის გორის ფილიალს, 30 მსესხებელი - თელავის, ხოლო 25 მსესხებელი-მარნეულის ფილიალს;



პორტფელის მოცულობა (გაცემული სესხის ძირი) და საპროცენტო შემოსავლები ფილიალების მიხედვით შემდეგნაირად გამოიყურება:

პორტფელის მოცულობა	საპროცენტო შემოსავლები
--------------------	------------------------



კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

ამ მიმართულებით საანგარიშგებო პერიოდში რაიმე სერიოზული კვლევა არ ჩატარებულა.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

**საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები**

*ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისათვის (ქართულ ლარში)*

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	756,695	768,962
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,877,698	2,450,193
სხვა აქტივები	131,424	172,051
არამატერიალური აქტივები	21,388	22,646
აქტივების გამოყენების უფლება	133,433	-
ძირითადი საშუალებები	100,391	106,662
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	38,663	23,121
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	41,584	26,115
მთლიანი აქტივები	3,101,276	3,569,750
ვალდებულებები და კაპიტალი		
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	-	770,226
საიჯარო ვალდებულება	133,141	-
სხვა ვალდებულებები	6,123	55,185
სულ ვალდებულებები	139,264	825,411
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	3,671,370	3,671,370
დაუფარავი ზარალი	(709,358)	(927,031)
სულ კაპიტალი	2,962,012	2,744,339
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3,101,276	3,569,750

*სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)*

სს მისო ფინანსო
მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	605,062	737,810
საპროცენტო ხარჯი	(29,643)	(39,369)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	575,419	698,441
გაუფასურებამდე		
კლიენტებზე გაცემული სესხების		
გაუფასურების	185,449	151,248
ცვლილება		
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	760,868	849,689
სხვა წმინდა შემოსავალი	73,088	86,825
ხელფასები და ბონუსები	(387,421)	(406,535)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(190,239)	(194,664)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(32,654)	(17,857)
მოგება დაბეგვრამდე	223,642	317,458
მოგების გადასახადის ხარჯი	(5,969)	(8,458)
მთლიანი სრული შემოსავალი	217,673	309,000

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების
გაუფასურების ანარიცხებში 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და
წარმოდგენილია შემდეგნაირად

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გაცემული სესხი		
სესხის ძირი	2,001,454	2,589,708
დარიცხული პროცენტი	148,039	122,443
	2,149,493	2,712,151
საექვო ვალების ანარიცხები		
გაუფასურების ანარიცხი	(271,795)	(261,958)
	(271,795)	(261,958)
სულ გაცემული სესხები	1,877,698	2,450,193

ფინანსური მონაცემები

	2019	2018
--	------	------

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

საშუალო სესხის ზომა პორტფელში	7,758	6,256
საშუალო გაცემული სესხის ზომა	12,603	7,047
საშუალო პორტფელი (სესხის ძირითადი თანხის ნაშთი 12 თვის)	2,351,469	2,966,048
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	126.33%	97.98%
საექვო ვალების ანარიცხები / კლიენტებზე გაცემული სესხები	12.64%	9.66%
საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი	24.57%	20.27%
უკუგება აქტივებზე	7.02%	8.66%
უკუგება მთლიან კაპიტალზე	7.35%	11.26%
პორტფელის მომგებიანობა	25.73%	24.88%
საპროცენტო ხარჯები / სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1.58%	1.61%
მიმდინარე ლიკვიდურობის მაჩვენებელი	12358.24%	152.71%
მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან	0.00%	28.07%

2019 წლის მონაცემებით ორგანიზაციის მთლიანი აქტივების 85 პროცენტს შეადგენს კლიენტებზე გაცემული სესხები და ფულადი სახსრები საქართველოს კომერციულ ბანკებში. მისოს მთლიანი შემოსავალი შედგება საპროცენტო სარგებლის, სესხის გაცემის საკომისიოს, ვადაგადაცილების პირგასამტეხლოს და ადრე დაფარვის საკომისიოს ჯამისაგან.

გვინდა თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ რამდენიმე მნიშვნელოვან ფინანსურ მაჩვენებელზე:

- **კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი** წარმოდგენილია მთლიანი კაპიტალის შეფარდებით რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებზე. რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს ორგანიზაცია განიხილავს როგორც მთლიან აქტივებს გამოკლებული ფულადი სახსრები. 2019 საანგარიშო წლისათვის, რისკისგან შეწონილი აქტივების შემცირებისა და კაპიტალის ზრდის ხარჯზე, აღნიშნული მაჩვენებელი გაუმჯობესებულია.
- **საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი** განხილულია როგორც ხელფასების, ბონუსების საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯების ჯამი გაყოფილი საშუალო პორტფელზე. მიუხედავად იმისა რომ 2019 წელს წინა წელთან შედარებით შემცირებულია ზემოაღნიშნული ხარჯების ჯამი, მიმდინარე წელს მაინც გაზრდილია მაჩვენებელი საშუალო პორტფელის შემცირების ხარჯზე.
- **მიმდინარე ლიკვიდურობის მაჩვენებელი** 2018 წელს გაანგარიშებულია, როგორც ფულადი სახსრების შეფარდება გრძელვადიანი სესხის ძირითადი თანხის მიმდინარე ნაწილთან. რაც შეეხება 2019 წელს, რადგან ორგანიზაციამ სრულად გაისტუმრა ფინანსური ვალდებულებები და მოზიდული სახსრების წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ნულის ტოლია, მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიღებულია ფულადი სახსრების სხვა მიმდინარე ვალდებულებებზე გაყოფით.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

- **უკუგება აქტივებზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი აქტივები) და უკუგება მთლიან კაპიტალზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი კაპიტალი)** შემცირებულია. აღნიშნული მაჩვენებლის შემცირება ნაწილობრივ გამოწვეულია პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთის კლებით და დაკრედიტების ტემპის შენელებით.
- **პორტფელის მომგებიანობა** (საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო პორტფელი) გაზრდილია მცირედით, საქართველოს საცალო დაკრედიტების ბაზარზე არსებული მაღალი კონკურენციის პირობებში, ორგანიზაციას მოუწია 2018 წლის ბოლოდან 2019 წლის ბოლომდე ეტაპობრივად 2 ერთეული პუნქტით, შეემცირებინა საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ანალოგიურ შემცირებას ჰქონდა ადგილი 2017 წლიდან 2018 წლის ბოლომდე. თუმცა 2019 წლის აქტიურ საშუალო პორტფელში წინა წლებთან შედარებით ნაკლები იყო სასამართლო და სააღსრულებო წარმოებაზე გადაცემული სესხების წილი, რომლებზეც შეჩერებულია საპროცენტო დარიცხვები.
- **საპროცენტო ხარჯები / სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები** შემცირებულია ვინაიდან 2019 წელს ორგანიზაციამ სრულად გაისტუმრა მასზე რიცხული ფინანსური ვალდებულების საბოლოო გადასახდელები და ამით დახურა სასესხო ვალდებულებები.
- საერთო ჯამში, წინა წლების მსგავსად ქართულ მიკროსაფინანსო სექტორში ჩვენი ორგანიზაცია წარმოდგენილია მდგრადი, მაღალი ადეკვატურობის მქონე საზედამხედველო კაპიტალით და ლიკვიდობის მაჩვენებლით. სს მისო ფინანგრო მზად არის მიიღოს ინვესტიციები როგორც ადგილობრივი, ასევე საერთაშორისო ინვესტორებისაგან. მიმდინარე და სამომავლოდ განჭვრეტადი ტენდენციებიდან გამომდინარე ორგანიზაციის მენეჯმენტი საჭირო და აუცილებელ ნაბიჯად მიიჩნევს რეგულაციებთან შესაბამისობაში მყოფ, ახალი თანამედროვე დაკრედიტების არხების მოძიება-დანერგვას.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

2018 წელს სს მისო „ფინანგროს“ სათაო ოფისში ჩატარდა 4 ტრეინინგი ორგანიზაციის მოქმედი და პოტენციური მსესხებლებისათვის. ჩატარებული ტრეინინგები შეეხებოდა მცირე ბიზნესის დაგეგმარებას, რომელზეც განხილული იყო მცირე ბიზნესის სამართლებრივი და ეკონომიკური გარემო, მისი მარკეტინგული და ფინანსური დაგეგმარება. განსაკუთრებული ყურადღება გამახვილდა და საკმაო დრო დაეთმო ბიზნეს გეგმების სწორად შედგენის, მისი ძირითადი სტრუქტურისა და პრეზენტაციის საკითხებს. ტრეინინგის დასრულების შემდეგ ერთი დღე დაეთმო მონაწილეების მხრიდან ნასწავლი მასალის მიხედვით ბიზნეს გეგმების შედგენას და განხილვას.

ჩვენი გუნდი - სს მისო „ფინაგროში“ ამჟამად დასაქმებულია 24 თანამშრომელი, საიდანაც 10 ქალია და 14 მამაკაცი. კომპანიას ჰყავს საკმაოდ ძლიერი, ერთგული და გამოცდილი მმართველი გუნდი, როგორც წამყვან, ისე შუალედურ მენეჯერულ პოზიციებზე;

ორგანიზაციის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევექმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის მთავარი საყრდენი სამართლიანობა და ობიექტურობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და სხვადასხვა მამოტივირებელი აქტივობების განხორციელების გზით;

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანსაღი გარემო შრომისათვის აღსანიშნავია, რომ საქმიანობის დაწყებიდან დღემდე, სს მისო „ფინაგროს“ მიმართ არასოდეს აღძრულა საქმე შრომით დაკავშირებით. კომპანია აცნობიერებს, რომ თანამშრომლები კომპანიის წარმატების საწინდარია, ამიტომ ცდილობს განურჩევლად ყველას შეუქმნას თანაბარი შესაძლებლობები განვითარებისათვის.

აღსანიშნავია, რომ კომპანია მკაცრად იცავს თანამშრომლებისა და მომხმარებლების პერსონალურ მონაცემებს, რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე - კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, სს მისო „ფინაგრო“ ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

კომპანიის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

კორუფციასთან ბრძოლა - კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა;

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

საჭიროდ ვთვლით განმარტება გავაკეთოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილ რამდენიმე მნიშვნელოვან საკითხზე:

- ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია ორგანიზაციის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება არის „ფასს16 - იჯარა“ და „ფასიკ 23“. ორგანიზაცია ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებს. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა არ გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) საკუთარი კაპიტალის საწყის ნაშთში. ფასს 16 ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 17 – „იჯარა“ და ფასიკ 4 – „როგორ განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა კომპონენტი იჯარას“. ფასს 16-ის შესაბამისად მიღებული იჯარა აღიარდება, როგორც აქტივი და ვალდებულება. ფასს 16 ითვალისწინებს გამარტივებულ მიდგომას იმ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა ვადა 12 თვეზე ნაკლებია ან რომელიც უკავშირდება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარას. გაცემული საიჯარო ხელშეკრულებების აღრიცხვისთვის ფასს 16-ის მოთხოვნები არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მოთხოვნებისგან. ორგანიზაციას არ აქვს მნიშვნელოვანი საიჯარო საქმიანობა, როგორც მეიჯარეს.
- ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად ორგანიზაციამ აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება აღიარა შემდეგნაირად:

კლასიფიკაცია ბასს 17-ით	აქტივების გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულება
საოპერაციო იჯარა	ორგანიზაციის ფილიალებისა და სათაო ოფისისთვის საჭირო ფართის იჯარებისთვის: აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით შესწორებული	აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

	წინასწარი გადახდებითა და დარიცხული ვალდებულებით.	უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ზღვრული სასესხო განაკვეთი მომსახურების ცენტრებისა და ადმინისტრაციული ოფისისთვის საჭირო ფართების შემთხვევაში მერყეობს 8.80%-11,41% განაკვეთების ფარგლებში.
--	--	---

- ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ის არეები, რომელზეც გავლენა იქონია ფასს-16-ის დანერგვამ:

		31 დეკემბერი 2018	ფასს 16	1 იანვარი 2019
აქტივები				
აქტივების გამოყენების უფლება	(ა)	-	133,433	133,433

ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებები	(ბ)	-	133,141	133,141
-----------------------	-----	---	---------	----------------

- (ა) აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.
- (ბ) საიჯარო ვალდებულებების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.
- ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განმარტებული მინიმალური საიჯარო გადასახდელებისა და ფასს 16-ის მიხედვით 2019 წლის 1 იანვარს აღიარებული საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაციას:

	1 იანვარი 2019
მინიმალური საიჯარო გადასახდელები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,566
თავდაპირველი აღიარებისას ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზების ეფექტი	(47,758)
საიჯარო ვადის ცვლილების ეფექტი	106,333
საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	133,141

- 2019 წელს დასრულდა სს მისო ფინანგროსა და მიგრაციის საერთაშორისო ორგანიზაციას შორის გაფორმებული საგრანტო ხელშეკრულება. პროექტი

განხორციელდა წარმატებით და 2019 წლის ბოლოს სს მისო ფინანგრომ მიღებული გრანტის თანხა სრულად აღიარა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, სხვა შემოსავლების ნაწილში.

- 2019 წლის ბოლოსათვის ორგანიზაციის მთლიან აქტივებში და ვალდებულებებში, თუ არ ჩავთლით საიჯარო ვალდებულებას, მინიმუმზეა და ფაქტობრივად ნულის ტოლია უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული თანხების წილი. რაც თავის მხრივ ზრდის სავალუტო რისკის მიმართ ორგანიზაციის მდგრადობას.
- აუცილებლად აღსანიშნავია, რომ 2019 წელს ძალაში შევიდა რეგულატორის მიერ მიღებული ბრძანება „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“. ბრძანების მიღებამ წლის დასაწყისში საკრედიტო ბაზარზე (სამომხმარებლო სესხების მიმართულებით) გამოიწვია გარკვეული გაურკვეველობები და დაკრედიტების ტემპის შენელება, თუმცა ორგანიზაციაზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია.

ძირითადი რისკები და გაურკვეველობები

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

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე.

გამოვყოფდით რამდენიმე ფაქტორს როგორც პოტენციურ რისკებსა და გაურკვეველობებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი გავლენა მოახდინონ ორგანიზაციის წარმატებით ფუნქციონირებასა და სტაბილურ ზრდა-განვითარებაზე;

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

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

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

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

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

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

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

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

კონკურენცია. საქართველოს ბაზარი საკმაოდ გაჯერებულია ისეთი მომსახურებით რასაც სს მისო „ფინანგრო“ სთავაზობს თავის მომხმარებლებს. შედეგად ყოველმა არასწრომა გადაწყვეტილებამ შეიძლება უარყოფით გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის გაყიდვებზე.

პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა. პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა ყოველთვის უარყოფით გავლენას ახდენს მომხმარებელზე. შესაბამისად, მსგავსი რისკები ყოველთვის გასათვალისწინებელია საქართველოს ტიპის ქვეყნებისთვის.

ინფორმაციული უსაფრთხოება. 21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კომპანია არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს კომპანიის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაქონვა ქსელის შიგნით. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები, რომლის მეშვეობით კონტროლდება ყოველი მოვლენა, რაც ხდება კომპანიისათვის მნიშვნელოვან მოწყობილობებზე და თანამშრომელთა პერსონალურ კომპიუტერებზე. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი სემინარები/კონსულტაციები, ამას გარდა ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, როგორ მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა. კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამორიცხოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. სს მისო „ფინანგროსათვის“ პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში კომპანია მიმართავს შესაბამის ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისათვის.

გარდა ამისა, სს მისო „ფინანგრო“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა სს მისო „ფინანგროს“ საქმიანობის ხელშეწყობით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები. 2020 წლის დასაწყისში დანარჩენი მსოფლიოს მსგავსად საქართველოშიც გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (COVID-19). ორგანიზაციამ მიიღო გარკვეული ზომები თანამშრომლების და კლიენტურის ჯანმრთელობის დაცვის კუთხით. ახალ კორონავირუსს და მისგან გამოწვეულ მოვლენებს ორგანიზაციის საქმიანობაზე და აქტივებზე არსებითი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინანგროს“ 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 11 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

_____ ა. ახალბედაშვილი

სს მისო ფინაგრო
მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 11 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

 ა. ახალბედაშვილი

