

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2019 წლის 31 დეკემბერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“-ის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის „მოდIFIცირებული მოსაზრების საფუძველი“-ს ნაწილში აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიამ საექვო ვალების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ აქვს გათვალისწინებული ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ კორექტირების საჭიროება გაცემული წმინდა სესხების ნაშთებსა და სესხის შესაძლო დანაკარგის რეზერვის ხარჯთან მიმართებაში მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის.

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

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

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და
- შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი
30 ივნისი, 2020
თბილისი, საქართველო

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	31-დეკემბერი-2019	31-დეკემბერი-2018
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები		10,732	14,133
არამატერიალური აქტივები		10,833	12,458
სულ გრძელვადიანი აქტივები		21,565	26,591
მიმდინარე აქტივები			
წმინდა გაცემული სესხები	6	2,836,928	2,917,759
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	114,334	62,522
სხვა აქტივები	7	86,875	23,414
სულ მიმდინარე აქტივები		3,038,138	3,003,695
სულ აქტივები		3,059,703	3,030,286
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	8	1,040,000	540,000
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		3,433	(2,775)
სულ კაპიტალი		1,043,433	537,225
ვალდებულებები			
მიმდინარე ვალდებულებები			
სესხები დაკავშირებული მხარისგან	9	1,990,753	2,452,144
გადასახდელი გადასახადები		-	10,569
სხვა ვალდებულებები		25,517	30,348
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		2,016,270	2,493,061
სულ ვალდებულებები		2,016,270	2,493,061
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,059,703	3,030,286

ხელმოწერილი პირები:

ადმსრულებელი დირექტორი

30 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	10	1,027,777	1,168,067
მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი		1,581	1,706
საპროცენტო ხარჯი	11	(424,175)	(442,687)
საერთო მოგება		605,183	727,086
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(279,453)	(199,303)
მიღებული ჯარიმები და საურავები		32,303	28,654
სესხის გაუფასურების ანარიცხი, წმინდა	6	(68,539)	(141,835)
ხელფასები და ბონუსები	13	(276,398)	(267,917)
საოპერაციო მოგება		13,096	146,685
მოგება დაბეგვრამდე		13,096	146,685
მოგების გადასახადის სარგებელი /(ხარჯი)		(6,888)	(52,349)
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		6,208	94,336

ხელმომწერი პირები:

ადმინისტრაციული დირექტორი

30 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2017	250,000	(97,111)	152,889
წლის მოგება	290,000	94,336	384,336
31 დეკემბერი, 2018	540,000	(2,775)	537,225
წლის მოგება	500,000	6,208	506,208
31 დეკემბერი, 2019	1,040,000	3,433	1,043,433

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

30 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	13,096	146,685
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,425	9,439
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	68,539	141,835
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	(6,888)	(52,349)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან კაპიტალში ცვლილებებამდე		
ზრდა/(შემცირება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	12,292	(496,651)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში	(63,462)	(4,276)
ზრდა დარიცხულ/(შემცირება) საპროცენტო ხარჯში	-	15,167
(ზრდა)/შემცირება სხვა ვალდებულებებში	(4,831)	2,112
(შემცირება)/ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	(10,569)	(4,182)
წმინდა ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საოპერაციო საქმიანობიდან	16,602	(242,220)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(3,399)	(2,040)
ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციებით მიღებული თანხები	500,000	290,000
წმინდა ფული (გამოყენებული)/მოპოვებული საინვესტიციო საქმიანობიდან	496,601	287,960
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
აღებული სესხი	806,406	195,000
გადახდილი სესხი	(1,267,797)	(225,000)
წმინდა ფულის (გასვლა)/შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან	(461,391)	(30,000)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		-
წმინდა ფულის ზრდა	51,812	15,740
ფული და ფული ექვივალენტები წლის დასაწყისში	62,522	46,782
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	114,334	62,522

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი (კომპანია) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართია: ბახტრიონის ქუჩა #30, კორპუსი #2, ბინა #36, თბილისი, საქართველო.

კომპანია დაფუძნებული იქნა 2014 წლის 17 ნოემბერს, 2015 წლის 27 იანვარს კი დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ექვემდებარება არასაბანკო დაწესებულებათა ზედამხედველობას.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსურ პროდუქტს წარმოადგენს ინდივიდუალური ბიზნეს სესხები. კომპანიას აქვს ცენტრალური ოფისი, რომელიც ამავდროულად ერთადერთ ფილიალს წარმოადგენს. ცენტრალური ოფისი მდებარეობს მისამართზე ქ.თბილისი, აღმაშენებლის 154.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის ქციების 90%-ს ფლობდა სს "კონსტანტა", რომელიც წარმოადგენს იურიდიულად რეგისტრირებულ კომერციულ სუბიექტს, ხოლო ფონდი „კონსტანტა“, არაკომერციული იურიდიული პირი, აქციების 10% -ის მფლობელი იყო. 2018 წლის 15 აგვისტოს აქციონერთ კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 540 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 225,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით და 65,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 225,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს. 2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთ კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 500,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საქმიანობა კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ხოლო კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს დირექტორი - ლელა კიკნაძე.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2019 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
1 USD/GEL	2.8677	2.6766
1 EUR/GEL	3.2095	3.0701

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2018 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე

მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანამშრომლის ჩათვლით), მრჩევლის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს. ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების

ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშგებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესაძამისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასადასტურებლად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 წლის პირველი იანვრიდან.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.
- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან.

მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 16-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

ფასს 15, კლიენტთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე

უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2019 წლის პირველი იანვრიდან.

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს

შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

5. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	31.12.2019	31.12.2018
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	192,005	115,357
თანხა საგარანტიო სადეპოზიტო ანგარიშზე	22,048	21,406
შეზღუდული ფულადი სახსრები	(99,719)	(74,241)
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	114,334	62,522

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

შეზღუდული ფულადი სახსრები 99,719 ლარი 31 დეკ 2019-ის მდგომარეობით (74,241 ლარი 31 დეკ 2018-ის მდგომარეობით) წარმოქმნილია კლიენტების მიერ წინასწარ შემოტანილი თანხებისა და კლიენტებზე დარიცხული სესხებისგან, რომლებიც 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის კლიენტის მიერ გატანილი.

6. გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები	1,510,473	1,481,703
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	1,340,403	1,471,119
ზედმეტობა სესხის სტანდარტული გადახდის პირობებთან მიმართებაში	(48,602)	(57,528)
ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	14,260	37,152
	2,816,534	2,932,446
მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	43,984	39,596
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(23,590)	(54,283)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,836,928	2,917,759

	ბიზნეს სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
- ახალი მსესხებლები	2,612,221	-	2,612,221
- სხვა დანარჩენი მსესხებლები	207,978	44,937	252,915
- ზედმეტობა სესხის სტანდარტული გადახდის პირობებთან მიმართებაში	(48,602)	-	(48,602)
სულ სესხები გაუფასურების და პროცენტის გარეშე	2,771,596	44,937	2,816,534

	ბიზნეს სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	2,787,509	40,937	2,828,446
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	16,397	1,052	17,449
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	1,274	1,052	2,327
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	15,012	-	15,012
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	1,052	1,052
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	6	844	850
- ზედმეტობა სესხის სტანდარტული გადახდის	(48,602)	-	(48,602)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

პირობებთან მიმართებაში			
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გარეშე	2,771,596	44,937	2,816,534
დარიცხული პროცენტი	43,984	-	43,984
სულ სესხები გაუფასურების გარეშე	2,815,581	44,937	2,860,518
	ბიზნეს სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	4,203	1,632	5,835
- 31-დან 60 დღის ჩათვლით	4,919	316	5,235
- 61-დან 90 დღის ჩათვლით	637	526	1,163
- 91-დან 120 დღის ჩათვლით	9,455	-	9,455
- 120 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	1,052	1,052
- 150 -დან 180 დღის ჩათვლით	6	844	850
სულ რეზერვი	19,220	4,370	23,590
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,796,361	40,568	2,836,928

სესხების გაუფასურების ხარჯი კომპანიას დაანგარიშებულ აქვს ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით. 2019 წლისათვის სესხის გაუფასურების ხარჯი არის 68, 539 ლარი. ხოლო 2018 წლისათვის სესხის გაუფასურების ხარჯი შეადგენდა 141,835 ლარს.

7. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	31.12.2019	31.12.2018
მოგების მიმდინარე გადასახადი	35,977	-
გადახდილი ავანსები	31,709	7,579
დებიტორული დავალიანება	13,057	12,081
საგადასახადო აქტივი	5,384	2,061
სხვა მოთხოვნები	749	1,693
სულ სხვა აქტივები	86,876	23,414

8. სააქციო კაპიტალი

2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთ კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 500,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2019 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

2018 წლის 15 აგვისტოს აქციონერთ კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 540 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 225,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით და 65,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 225,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით, კაპიტალი გაიზარდა 1 040 000 ლარამდე. გამოშვებული იქნა 500 000 პრივილეგირებული აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს, ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25 000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725 000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

9. სესხები დაკავშირებული მხარისგან

სესხები დაკავშირებული მხარისგან	31.12.2019	31.12.2018
იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	1,820,000	2,320,000
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	100,000	100,000
გადასხდელი პროცენტები	70,753	32,144
სულ სესხები დაკავშირებული მხარისგან	1,990,753	2,452,144

ცხრილის სახით იხილეთ ფიზიკური პირისგან ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული ინფორმაცია:

სესხის გამცემი	მიღების თარიღი	დასრულების თარიღი	სესხის თანხა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი
ფიზიკური პირი	30.08.2018	30.01.2020	100,000	ლარი	16%

იურიდიული პირისგან კომპანიას მიღებული აქვს სესხები. თავდაპირველი მიღების თარიღი არის 2015 წელი და ყოველი წლის განმავლობაში მიღებული სესხების თანხების მოცულობები არის განსხვავებული სიდიდის. მინიმალური სესხის არის 30,000 ლარი ხოლო მაქსიმალური 100,000 ლარი; ყველა სესხი აღებული არის ლარში. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ძირი თანხა შეადგენს 1,820,000 ლარს. წლიური საპროცენტო განაკვეთი ყოველი სესხისთვის არის 16.93 %.

10. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2019	2018
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	912,702	1,009,084
საკომისიოები და შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	104,159	154,690

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტი	10,916	4,293
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,027,777	1,168,067

11. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი	2019	2018
პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	408,175	437,251
პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	16,000	5,436
სულ საპროცენტო ხარჯი	424,175	442,687

12. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2019	2018
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	67,245	25,590
სხვადასხვა პროფესიული მომსახურებები	54,406	45,426
პროგრამული უზრუნველყოფის იჯარის ხარჯი	47,266	35,510
საბანკო ხარჯები	38,998	39,286
ოფისის იჯარის ხარჯი	30,431	27,322
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,050	9,439
სხვა ხარჯები	8,158	5,004
საოფისე მასალები	7,347	5,260
საპენსიო ხარჯი	5,537	-
მივლინების ხარჯები	4,336	-
საწევროების ხარჯი	4,342	4,257
მგზავრობისა და ტრანსპორტირების ხარჯები	1,213	2,039
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	124	170
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	279,453	199,303

13. ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები და ბონუსები	2019	2018
ხელფასის ხარჯი	222,354	208,237
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები (ხელმძღვანელობის გარდა)	32,188	36,631
დაზღვევის ხარჯი	11,688	10,283
შვებულების ხარჯი	7,738	8,625
სხვა სარგებელი	2,435	4,141
სულ ხელფასები და ბონუსები	276,398	267,917

14. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსები სრულად ლარშია დენომინირებული, აგრეთვე ლარშია დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხები.

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

16. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
ფული და ფულის ექვივალენტები	114,334	62,522
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	2,836,928	2,917,759

17. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

31-დეკ-2019	1 წლამდე	1-დან-5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,348,621	488,307	-	2,836,928
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	2,348,621	488,307	-	2,836,928
ფული და ფულის ექვივალენტები	92,285	-	22,049	114,334
სულ ფინანსური აქტივები	2,440,906	488,307	22,049	2,951,262
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	111,753	1,891,886	2,003,639
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	-	111,753	1,891,886	2,003,639
სხვა ვალდებულებები	25,517	-	-	25,517
სულ ფინანსური ვალდებულებები	25,517	111,753	1,891,886	2,029,156
ლიკვიდურობის გარღვევა	2,415,389	376,554	(1,869,838)	922,105
31-დეკ-2018	1 წლამდე	1-დან-5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,821,366	1,096,393	-	2,917,759
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	1,821,366	1,096,393	-	2,917,759
ფული და ფულის ექვივალენტები	62,522	-	-	62,522
სულ ფინანსური აქტივები	1,883,888	1,096,393	-	2,980,281
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	32,143	2,420,000	-	2,452,143
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	32,143	2,420,000	-	2,452,143
სხვა ვალდებულებები	30,349	-	-	30,349
სულ ფინანსური ვალდებულებები	62,492	2,420,000	-	2,482,492
ლიკვიდურობის გარღვევა	1,821,396	(1,323,607)	-	497,789

18. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, გაუნაწილებელ მოგებას. საერთო რეზერვს და გაცემულ დივიდენდს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ვალდებულია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებდეს ფულადი სახსრებით შეესებულ 500,000 ლარიან კაპიტალს. კაპიტალი უნდა გაიზარდოს 1,000,000 ლარამდე 2019 წლის 30 ივნისამდე. კომპანიის კაპიტალი შეადგენს: 1,040,000 ლარს. ამდენად მარეგულირებლის ეს მოთხოვნა დაკმაყოფილებულია

19. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ,ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

დაკავშირებული პირისგან მიღებული სესხის ნაშთები:

2019	კავშირი	თანხის მოცულობა	ვალუტა
საპროცენტო ხარჯები	საერთო მმართველობის ქვეშ მყოფი ერთეულები	422,854	ლარი
მიღებული სესხი	საერთო მმართველობის ქვეშ მყოფი ერთეულები	2,003,639	ლარი

2018	კავშირი	თანხის მოცულობა	ვალუტა
საპროცენტო ხარჯები	საერთო მმართველობის ქვეშ მყოფი ერთეულები	437,251	ლარი
მიღებული სესხი	საერთო მმართველობის ქვეშ მყოფი ერთეულები	2,452,143	ლარი

დაკავშირებულ პირებზე გაცემული ხელფასები:

	2019	2018
ხელფასები და სხვა თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	101,846	110,953
სულ	101,846	110,953

20. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს.

21. საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია ისეთი არსებითი გაურკვევლობის იდენტიფიცირება, რაც წარმოქმნიდა მნიშვნელოვან ეჭვებს, რომ კომპანია ვერ შეძლებდა ყოფილიყო ფუნქციონირებადი საწარმო.

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 30 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე გარდა ქვემოთ მოცემულისა სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

მიმდინარე წლის მარტის თვეში, covid 19-თან დაკავშირებული მოვლენების გამო 3 გადახდის გადავადების შეთავაზების მიზნით, სატელეფონო კომუნიკაცია განხორციელდა ყველა სრულად თუ ნაწილობრივ გადამხდელუნარიან მსესხებელთან. მოხდა დეტალური ინფორმაციის მიწოდება გადავადების შემთხვევაში საპროცენტო ხარჯის შესაძლო გაძვირების მოცულობასა და საშეღავათო პერიოდის შემდგომ პირველი გადახდის თარიღთან დაკავშირებით.

შედეგად გადავადებით ისარგებლა იმ მომენტში არსებული პორტფელის 98%-მა (2 632 089 ლარი - 778 სესხი), გადავადებაზე უარი თქვა 1%-მა (21 408 ლარი - 21 სესხი) იმ მოტივით, რომ მათი პროგნოზის მიხედვით, ისინი იწყვეტ რეჟიმში შეძლებდნენ სესხის გადახდას ან/და სესხზე დარჩენილი ჰქონდათ ბოლო 1-2 გადახდა (პროგნოზი ეფუძნებოდა ბიზნესის სპეციფიკას ან შემოსვლის ალტერნატიული წყაროს არსებობას). დანარჩენი 1%-სთვის (24 232 ლარი - 15 სესხი) არ შეუთავაზებია კომპანიას აღნიშნული გადავადება, მათი გადახდისუნარიობიდან გამომდინარე.

მიმდინარე პერიოდში, მათ ვინც არ ისარგებლა ზემოაღნიშნული შეღავათით, მოახდინეს გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდების დაფარვა.

გადავადებული სესხების გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდები დაიწყება ივნისის. ხოლო, ივლისის თვეში უკვე სრულ პორტფელს მოუწევს გრაფიკით გადახდა.

სს „მაიკრო ფინის“
მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „მაიკრო ფინის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა სს „მაიკრო ფინის“ თანმხლები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. სს „მაიკრო ფინის“ მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენმა“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენი“

30 ივნისი, 2020 წელი

საქმიანობის მიმოხილვა

ისტორია:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი დაარსდა 2014 წლის ნოემბერში. 2015 წლის 27 იანვარს დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ექვემდებარება არასაბანკო დაწესებულებათა ზედამხედველობას. სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი არის საქართველოს მიკროსაფინანსო ასოციაციისა და საერთაშორისო ორგანიზაცია MFC-ის წევრი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის აქციების 90%-ს ფლობდა სს "კონსტანტა", რომელიც წარმოადგენს იურიდიულად რეგისტრირებულ კომერციულ სუბიექტს, ხოლო ფონდი „კონსტანტა“, არაკომერციული იურიდიული პირი, აქციების 10% - ის მფლობელი იყო. 2018 წლის 15 აგვისტოს აქციონერთ კრების გადაწყვეტილებით, საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 540 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 225 000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით და 65 000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით. 2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით, კაპიტალი გაიზარდა 1 040 000 ლარამდე. გამოშვებული იქნა 500 000 პრივილეგირებული აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს, ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25 000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725 000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

2015, 2016 წლები კომპანიამ დაასრულა ზარალით, შესაბამისად **83 751** (დაფუძნების თარიღიდან, 2014 წლის 17 ნოემბრიდან, 2015 წლის 31 დეკემბრამდე) ლარის და **78 706** ლარის ოდენობით. 2017 წლის პერიოდის მოგებამ შეადგინა **64 134** ლარი. რაც გამოწვეულია საკრედიტო პორტფელის ხარისხის ზრდით. 2017 წელს, წინა წელთან შედარებით, საკრედიტო პორტფელი 35%-ით გაიზარდა, ხოლო 2018 წელს 14%-მდე ზრდა დაფიქსირდა. მოგებამ 2018 წელს შეადგინა **94 336** ლარი. 2019 წელს წმინდა მოგება **6,208** ლარი დაფიქსირდა.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის განთავსებული კაპიტალი შეადგენდა 1040 000 ლარს.

2019 წელს, კომპანია წინა წლის მსგავსად, ისევ ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს და უახლოეს მომავალში არ გეგმავს დამატებითი ფილიალების გახსნას. 2019 წელს მოხდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები თანამშრომელთა რიგებში, მოხდა საკრედიტო ექსპერტების 50%-ის ჩანაცვლება ახალი კადრებით.

კომპანია თავის საქმიანობაში ოპერატიულად ნერგავს დარგის საკანონმდებლო სივრცეში მიმდინარე ცვლილებებს, რისი გათვალისწინებითაც, წინა წლებში შემუშავებულ სამომავლო გეგმაში 2019 წელს შეიტანა ცვლილებები. ასევე ცვლილებებს გეგმავს 2020 წლის გეგმაში, არსებული სიტუაციის (COVID 19 -ის პანდემიის) გათვალისწინებით.

მმართველობა:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საქმიანობა კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომლის წევრებსაც აქვთ უდიდესი გამოცდილება და კვალიფიკაცია მართვის სფეროში, რაც თავის მხრივ უზრუნველყოფს ორგანიზაციის ეფექტურ მართვას.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - თამარ ლებანიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ლევან ლებანიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ზვიად მირიანაშვილი. კომპანიის მენეჯმენტი: კომპანიის დირექტორი - ლელა კიკნაძე, საკრედიტო ჯგუფის უფროსი - დავით ხიზანიშვილი.

ფინანსური ბაზრის მიმოხილვა:

ფინანსური სექტორი საქართველოში განვითარებული და მზარდი სექტორია. თუმცა 2016-2017 და განსაკუთრებით 2018 წლებში, ძალაში შესულმა კანონმდებლობამ, გამკაცრებულმა არასაბანკო ზედამხედველობამ და მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიზნით შემუშავებულმა რეგულაციებმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ნაწილი რთული გამოწვევების წინაშე დააყენა და შედეგად, ბოლო პერიოდის ტენდენციით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა მცირდება. 2018 წლის ბოლოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა 67-მდე შემცირდა, ხოლო 2019 წლის ბოლოსთვის - 48-მდე.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

კომპანიის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი 1 040 000 ლარი

მიღებული სესხები და პრივილეგირებული აქციები:

დასახელება	ბალანსი 31.12.2019	ბალანსი 31.12.2018
სესხის დარჩენილი ძირი იურიდიული პირი	1 820 000 GEL	2 320 000 GEL
პრივილეგირებული აქციების მოცულობა	725 000 GEL	225 000 GEL
სესხის დარჩენილი ძირი ფიზიკური პირი პირი	100 000 GEL	100 000 GEL

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

ბოლო ორ წელიწადში არასაბანკო სექტორის რეგულირებისა და ზედამხედველობის მიმართულებით საკანონმდებლო ბაზაში განხორციელებულდა ძირეული ცვლილებები. საკანონმდებლო ცვლილებები შეეხო როგორც რეგულირებად სექტორს, ისე ბაზრის იმ სეგმენტებს, რომლებიც წლების განმავლობაში რეგულირების გარეშე ეწეოდნენ საფინანსო საქმიანობას. აღნიშნული, ფინანსურ სტაბილურობასთან ერთად, მომხმარებელთა უფლებების დაცვის უზრუნველყოფას, შეთავაზებული მომსახურების ხელმისაწვდომობასა და უსაფრთხოებას შეუწყობს ხელს. „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანულ კანონით მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში, 2018 წელს დამტკიცდა „სესხის გამცემი სუბიექტის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის, რეგისტრაციის გაუქმებისა და რეგულირების წესი“, რომლის საფუძველზეც, 2019 წლიდან, ზედამხედველობას დაექვემდებარა ყველა სუბიექტი, რომელთა მიმართაც 20-ზე მეტ ფიზიკურ პირს სასესხო/საკრედიტო ვალდებულება გააჩნდა. სესხის გამცემ სუბიექტებს, როგორც საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებს, სხვა სარეგისტრაციო მოთხოვნებთან ერთად, განესაზღვრათ ადმინისტრატორთა და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელთა შესაფერისობის კრიტერიუმების დაკმაყოფილება. 2019 წელს, შესაბამის ნორმატიულ აქტებში შეტანილი ცვლილებების თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და სესხის გამცემ

სუბიექტებს, გაცემული სესხის უზრუნველსაყოფად მიღებული ქონების, მის მიერ აღებული ნებისმიერი სახის ვალდებულების უზრუნველყოფის საგნად გამოყენება აკრძალა. 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულება“, რომლის მოთხოვნების დაცვის ვალდებულება არასაბანკო სექტორის ყველა სესხის გამცემ ორგანიზაციასაც დაეკისრა, რაც ხელს შეუწყობს ამ სექტორში პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების სტანდარტის დამკვიდრებას. გაუმჯობესდა ანგარიშგების სტანდარტები, დისტანციური ზედამხედველობის პროცესები.

2017 წლის 23 დეკემბერს ხელი მოეწერა საქართველოს კანონს, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე, რომლითაც სხვა ცვლილებებთან ერთად, გაიზარდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში კაპიტალის სავალდებულო მინიმალური ოდენობა 1 მილიონ ლარამდე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №143/04 ბრძანებით განისაზღვრა საზედამხედველო კაპიტალის შევსების წესი. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული არიან საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეავსონ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:

ა) არანაკლებ 500,000 ლარისა 2018 წლის 1 სექტემბრამდე;

ბ) არანაკლებ 1,000,000 ლარისა 2019 წლის 1 ივლისამდე;

ამავე ბრძანებით განისაზღვრა ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. ესენია: ა) კკ (კაპიტალის კოეფიციენტი); ბ) ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი); გ) იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი); დ) ქკ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი); ე) ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი); ვ) დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი).

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №142/04 ბრძანებით განისაზღვრა აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი. ამავდროულად 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ასევე ძალაში შევიდა 2018 წლის 27 აგვისტოს ბრძანება #194/04 საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 625-ე მუხლის მიზნებისთვის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განმარტების სესხის მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის გამოთვლის, საკომისიოს, ფინანსური ხარჯის, პირგასამტეხლოს ან/და ნებისმიერი ფორმის ფინანსური სანქციის გათვალისწინების წესის თაობაზე, რითაც სხვა პარამეტრებთან ერთად განისაზღვრა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და 100%-დან შემცირდა 50%-მდე. აღნიშნული შეზღუდვის გამო ორგანიზაციამ გააუქმა სამომხმარებლო სესხის პროდუქტი,

შეამცირა საპროცენტო და საკომისიო განაკვეთები, რაც ასევე დაარეგულირა შესაბამისი დოკუმენტებით და ასახა პროგრამულად.

2018 წლის ბოლოს, მრავალი ვერსიის და ხანგრძლივი განხილვის შემდგომ, დამტკიცდა დებულება ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 24 დეკემბრის №281/04 ბრძანების საფუძველზე, რომელმაც ძირეულად შეცვალა დაკრედიტების როგორც პოლიტიკა, ასევე დაკრედიტების პროცესი, როგორც მსესხებლებისთვის, ასევე უზრუნველყოფის მიმწოდებლებისთვის.

გარდა ზემოაღნიშნულისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის გარდამავალ დებულებებში შესული ცვლილებით: ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების, მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებული ნორმების შენარჩუნებასთან დაკავშირებით. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ 2023 წლის 1 იანვრამდე, ნაცვლად დაანონსებული 2019 წლის 1 იანვრისა. შესაბამისად, მათთვის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტი 2023 წლის 1 იანვრამდე კვლავ იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

საქმიანობის მიმოხილვა:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის ამოცანას წარმოადგენს მიკრო, ასევე მცირე ბიზნესების მხარდაჭერა და განვითარება საქართველოში, მომხმარებლების სოციალური და ეკონომიკური პირობების გაუმჯობესება, მათთვის ხელმისაწვდომი ფინანსური რესურსის შეთავაზების გზით.

ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსურ პროდუქტს წარმოადგენს ინდივიდუალური ბიზნეს სესხი.

ორგანიზაციას ჩამოყალიბებული აქვს კორპორატიულ სტრატეგიები:

1. კლიენტებისათვის სწრაფი და კვალიფიციურ მომსახურების შეთავაზება და მათთვის დაბალი ტრანზაქციული ხარჯების უზრუნველყოფა;
2. მაღალი ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის მიღწევა;

3. მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნება;

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი ოპერირებს თბილისის მასშტაბით, კონკურენტული სერვისის შეთავაზების მიზნით, ფუნქციონირებს ფილიალების გარეშე, აქვს ცენტრალური ოფისი, რომელიც ამავდროულად ერთადერთ ფილიალსაც წარმოადგენს. ცენტრალური ოფისი მდებარეობს მისამართზე ქ.თბილისი, დ. აღმაშენებლის გამზ. 154. ორგანიზაცია კლიენტებს დაკრედიტებას მათ სამუშაო ადგილებზე სთავაზობს, ოფისში მისვლისა და დამატებითი ბიუროკრატიული საკითხების მოგვარებაზე დროის დაკარგვის გარეშე. ტრანზაქციის (განაცხადის მიღებიდან სესხის გაცემამდე პერიოდი) მაქსიმალური ვადაა 1 სამუშაო დღე. კლიენტები სესხის თანხას კომპანიის პლასტიკური ბარათების მეშვეობით იღებენ. მუშაობის ზემოაღნიშნული პრინციპი კომპანიას საშუალებას აძლევს იყოს პოტენციური კლიენტთვის ერთნაირად მიმზიდველი მისი ბიზნესის მასშტაბისა თუ საქმიანობის სფეროს მიუხედავად; რამეთუ იძლევა სწრაფი, ეფექტური და შედარებით ადვილად ხელმისაწვდომი ფინანსური რესურსის მიღების შესაძლებლობას.

ეფექტური და სტანდარტების შესაბამისი ფუნქციონირებისთვის, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი იყენებს კომპანია ალტა სოფთვეარის საკმაოდ დახვეწილ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რაც საოპერაციო რისკების მინიმუმამდე დაყვანის, სრულფასოვანი რეპორტირებისა თუ სხვადასხვა ცვლილებების მარტივად და ოპერატიულად ინტეგრირების საშუალებას იძლევა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის სამართლებრივად გამართულ ფუნქციონირებას უზრუნველყოფს საქართველოში მოქმედი იურიდიული კომპანია, ხოლო ბუღალტრულ მომსახურებას უწევს ბუღალტრული კომპანია. აღნიშნულ კომპანიებში დასაქმებულები არიან, შესაბამის სფეროში დიდი გამოცდილების მქონე, მაღალკვალიფიციური კადრები.

ორგანიზაციის სტაბილური ფუნქციონირების საფუძველს, ფინანსურ მდგრადობასთან ერთად, გუნდური სულისკვეთება წარმოადგენს, რაც როგორც ახალგაზრდა, მოტივირებული კადრების მოზიდვით ასევე კომპანიაში უკვე დასაქმებულთა კვალიფიკაციის მუდმივი ამაღლებით მიიღწევა. კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა თანამშრომელთა პროფესიულ გადამზადებას და ეფექტური სამუშაო გარემოს შექმნას. გუნდის მოტივაციის ამაღლების მიზნით, მოქმედებს საბონუსე სისტემა. თანამშრომლები უზრუნველყოფილნი არიან ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებით (სრული დაფინანსება).

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის მიერ გატარებულმა პოლიტიკამ და სტრატეგიამ, კომპანიის სტაბილურად ფუნქციონირების ტენდენცია განაპირობეს, რაც საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლებში გამოიხატება. 2019 წელს, კომპანიის აღნიშნული მაჩვენებელი შესაბამისობაში იყო დაგეგმილ და ზოგადად მიკროსაფინანსო სექტორში დაფიქსირებულ საჯარო შედეგებთან მიმართებაში. საკანონმდებლო ცვლილებების, ქვეყანაში არსებული გარემოსა და სხვადასხვა უარყოფითი მოვლენების მიუხედავად, ოპერატიული და ადექვატური გადაწყვეტილებების ხარჯზე, კომპანიამ შეძლო საკრედიტო პორტფელთან დაკავშირებული მინიმალური რისკების სტაბილურ დონეზე შენარჩუნება.

საკრედიტო და საოპერაციო რისკების დაბალ მაჩვენებელს, ერთის მხრივ, განაპირობებს კომპანიაში არსებული შიდა აუდიტის სამსახურის გამართული ფუნქციონირება, ხოლო მეორე მხრივ მენეჯმენტის მიერ ამ მიმართულებით განხორციელებული სისტემატური კონტროლი.

კომპანიას შემუშავებული აქვს დარეზერვების პოლიტიკა, რაც თავის მხრივ აზღვევს შესაძლო დანაკარგებს და ფინანსური მდგომარეობის ობიექტურად ასახვის შესაძლებლობას იძლევა.

მომავალი განვითარების გეგმა:

საშუალოვადიან პერსპექტივაში საკუთარ თავს ვხედავთ, როგორც მიკროსაფინანსო ბაზარზე მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესისათვის ერთ-ერთი საინტერესო და მოთხოვნად არჩევანს. ჩვენი ხედვით - საშუალოვადიან პერსპექტივაში, ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი იქნება ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მეწარმეებს საკრედიტო პროდუქტებს შესთავაზებს ამჟამად არსებული კონცეფციისა და ბოლო პერიოდში ძალაში შესული საკანონმდებლო ცვლილებებით გამოწვეული მოთხოვნების გათვალისწინების პირობებში.

კომპანიის თანამშრომლების ეფექტურობის გაზრდისა და გუნდური სულისკვეთების ამაღლების მიზნით, დაგეგმილია სხვადასხვა სახის ტრეინინგიები და თანამშრომელთა არასამსახურეობრივი შეკრებები.

ცნობადობისა და სანდოობის ამაღლების მიზნით, ხორციელდება გეგმაზომიერი აქტივობები, როგორც ინტერნეტ სივრცეში, ასევე სხვა მიმართულებით.

რისკები:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის მენეჯმენტი აცნობიერებს შესაძლო ძირითად რისკებს, როგორცაა საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი. პრევენციის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების ჭრილში.

სავალუტო რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, რადგან აღებული და გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში არ გააჩნია.

საკრედიტო რისკი

ორგანიზაციას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღება ფინანსური ზარალი.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხდება საკრედიტო რისკების მართვა. კლიენტის სასესხო განაცხდს განიხილავს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა და ა.შ.) საბოლოო გადაწყვეტილებას იღებს. კლიენტის ბიზნესის მონიტორინგის საფუძველზე, მისი ბიზნესის გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის თავიდან დროულად აცილების საშუალებას იძლევა. შიდა აუდიტის მიერ ხორციელდება მონიტორინგების საფუძველზე მიღებული ინფორმაციის კონსოლიდირება და კვარტალში ერთხელ სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა.

ამავე ორგანოს მოთხოვნით და მისივე კონტროლის ქვეშ ხორციელდება პერიოდული მონიტორინგი პორტფელის კონცენტრაციასთან მიმართებაში, დაფინანსებული მსესხებლების საქმიანობებისა და გეოგრაფიული მდებარეობის მიხედვით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ზოგადად შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს, როგორც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობა. ქვეყანაში განვითარებული მოვლენებიდან (პანდემია) გამომდინარე და ასევე იმის გათვალისწინებით, რომ შქმნილმა ვითარებამ

კლიენტთა ფინანსური მდგომარეობის გაუარესება გამოიწვია, კომპანიამ გამოიჩინა ლოალობა და არსებული პორტფელის 98%-ის გადახდის გადავადება 3 თვით მოახდინა, უახლოეს პერიოდში კომპანიას გაუზარდა ლიკვიდურობის რისკი, რის დასაბალანსებლად და საოპერაციო საქმიანობის შეუფერხებლად გაგრძელების უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტი აქტიურ რეჟიმში მუშაობს თანხების მოძიების მიმართულებით როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ დონორებთან.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან კომპანიისათვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც, გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ჭერი 50%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას კომპანიაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%-ის ფარგლებში იყო.

არსებით განუსაზღვრელობას წარმოშობს ბოლოდროინდელი განვითარებული მოვლენები (პანდემია), რომლის ფონზეც ორგანიზაციას უწევს დისტანციური მუშაობა 2020 მარტიდან, შეზღუდულია კლიენტების დაფინანსება. მოხდა კლიენტებისთვის სესხების გადახდის გადავადება 3 თვით, რაც თავის მხრივ დიდ გავლენას მოახდენს კომპანიის შემოსავალზე. აქედან გამომდინარე ზემოაღნიშნული ფაქტორის სამომავლო გავლენის საიმედოდ შეფასება კომპანიაზე ამ მომენტისათვის რთულია.

აღნიშნულმა ფაქტორი არსებით გავლენას მოახდინოს, როგორც ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საოპერაციო საქმიანობაზე, ასევე მის მასშტაბზე.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი აკმაყოფილებდა ყველა საკანონმდებლო მოთხოვნას.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოდიფიცირებული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი
30 ივნისი, 2020
თბილისი, საქართველო



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნები	31-დეკემბერი-2019	31-დეკემბერი-2018
აქტივები		
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები	10,732	14,133
არამატერიალური აქტივები	10,833	12,458
სულ გრძელვადიანი აქტივები	21,565	26,591
მიმდინარე აქტივები		
წმინდა გაცემული სესხები	6 2,836,928	2,917,759
ფული და ფულის ექვივალენტები	5 114,334	62,522
სხვა აქტივები	7 86,875	23,414
სულ მიმდინარე აქტივები	3,038,138	3,003,695
სულ აქტივები	3,059,703	3,030,286
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	8 1,040,000	540,000
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)	3,433	(2,775)
სულ კაპიტალი	1,043,433	537,225
ვალდებულებები		
მიმდინარე ვალდებულებები		
სესხები დაკავშირებული მხარისგან	9 1,990,753	2,452,144
გადასახდელი გადასახადები	-	10,569
სხვა ვალდებულებები	25,517	30,348
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	2,016,270	2,493,061
სულ ვალდებულებები	2,016,270	2,493,061
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3,059,703	3,030,286

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



30 ივნისი, 2020
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	10	1,027,777	1,168,067
მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი		1,581	1,706
საპროცენტო ხარჯი	11	(424,175)	(442,687)
საერთო მოგება		605,183	727,086
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(279,453)	(199,303)
მიღებული ჯარიმები და საურავები		32,303	28,654
სესხის გაუფასურების ანარიცხი, წმინდა	6	(68,539)	(141,835)
ხელფასები და ბონუსები	13	(276,398)	(267,917)
საოპერაციო მოგება		13,096	146,685
მოგება დაბეგვრამდე		13,096	146,685
მოგების გადასახადის სარგებელი /(ხარჯი)		(6,888)	(52,349)
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		6,208	94,336

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი



30 ივნისი, 2020

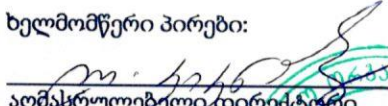
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინ“
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2017	250,000	(97,111)	152,889
წლის მოგება	290,000	94,336	384,336
31 დეკემბერი, 2018	540,000	(2,775)	537,225
წლის მოგება	500,000	6,208	506,208
31 დეკემბერი, 2019	1,040,000	3,433	1,043,433

ხელმოწერი პირები:


 აღმასრულებელი დირექტორი



30 ივნისი, 2020
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მაიკრო ფინი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერი
 თანხები მოცემულია ლარში

	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	13,096	146,685
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,425	9,439
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	68,539	141,835
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	(6,888)	(52,349)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან კაპიტალში ცვლილებებამდე		
ზრდა/(შემცირება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	12,292	(496,651)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში	(63,462)	(4,276)
ზრდა დარიცხულ/(შემცირება) საპროცენტო ხარჯში	-	15,167
(ზრდა)/შემცირება სხვა ვალდებულებებში	(4,831)	2,112
(შემცირება)/ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	(10,569)	(4,182)
წმინდა ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საოპერაციო საქმიანობიდან	16,602	(242,220)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(3,399)	(2,040)
ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციებით მიღებული თანხები	500,000	290,000
წმინდა ფული (გამოყენებული)/მოპოვებული საინვესტიციო საქმიანობიდან	496,601	287,960
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
აღებული სესხი	806,406	195,000
გადახდილი სესხი	(1,267,797)	(225,000)
წმინდა ფულის (გასვლა)/შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან	(461,391)	(30,000)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	-	-
წმინდა ფულის ზრდა	51,812	15,740
ფული და ფული ექვივალენტები წლის დასაწყისში	62,522	46,782
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	114,334	62,522

ხელმოწერილი პირები:

ადმინისტრაციული დირექტორი



30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე



სს „ფი ქეი ევ კაიზენი“

30 ივნისი, 2020 წელი

კლიენტთა ფინანსური მდგომარეობის გაუარესება გამოიწვია, კომპანიამ გამოიჩინა ლოალობა და არსებული პორტფელის 98%-ის გადახდის გადავადება 3 თვით მოახდინა, უახლოეს პერიოდში კომპანიას გაუზარდა ლიკვიდურობის რისკი, რის დასაბალანსებლად და საოპერაციო საქმიანობის შეუფერხებლად გაგრძელების უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტი აქტიურ რეჟიმში მუშაობს თანხების მოძიების მიმართულებით როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ დონორებთან.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან კომპანიისათვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც, გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ჭერი 50%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას კომპანიაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%-ის ფარგლებში იყო.

არსებით განუსაზღვრელობას წარმოშობს ბოლოდროინდელი განვითარებული მოვლენები (პანდემია), რომლის ფონზეც ორგანიზაციას უწევს დისტანციური მუშაობა 2020 მარტიდან., შეზღუდულია კლიენტების დაფინანსება. მოხდა კლიენტებისთვის სესხების გადახდის გადავადება 3 თვით, რაც თავის მხრივ დიდ გავლენას მოახდენს კომპანიის შემოსავალზე. აქედან გამომდინარე ზემოაღნიშნული ფაქტორის სამომავლო გავლენის საიმედოდ შეფასება კომპანიაზე ამ მომენტისათვის რთულია.

აღნიშნულმა ფაქტორი არსებით გავლენას მოახდინოს, როგორც ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საოპერაციო საქმიანობაზე, ასევე მის მასშტაბზე.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი აკმაყოფილებდა ყველა საკანონმდებლო მოთხოვნას.

