

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კროს კრედიტი“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კროს კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	13
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	14
7 გაცემული სესხები	14
8 ძირითადი საშუალებები	16
9 სხვა აქტივები	16
10 მიღებული სესხები	17
11 საწესდებო კაპიტალი	17
12 სხვა შემოსავალი	17
13 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17
14 ფინანსური რისკების მართვა	18
15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	20
16 კაპიტალის მართვა	21
17 დაკავშირებული მხარეები	21
18 პირობითი ვალდებულებები	22
19 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	22
20 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	22

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი თავაძე
აღმასრულებელი დირექტორი

ლუკა გეწაძე
ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი-ს ხელმძღვანელობა.

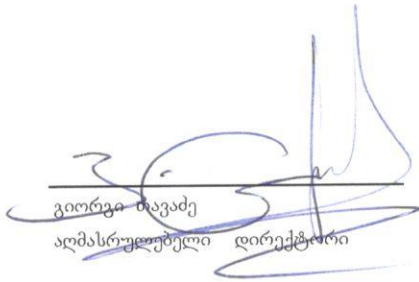
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

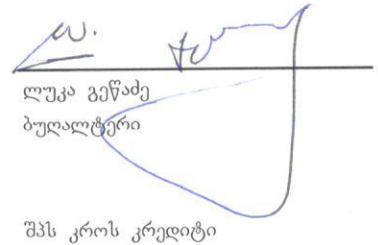
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



გიორგი ტაგაძე
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020



ლუკა გვიშაძე
ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი-ს მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო "კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში "კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალზე ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას წლისათვის რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ასხნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში აღწერილი საკითხის შესაძლო გავლენის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამის გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტის პირობითი მოსაზრებისთვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვეგვიმათ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიზეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიზეხილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011



თარიღი: 15 ივლისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	97,863	36,658
გაცემული სესხები	7	2,952,350	501,664
ძირითადი საშუალებები	8	124,671	-
სხვა აქტივები	9	286,322	11,214
სულ აქტივები		3,461,206	549,536
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	2,104,044	-
საიჯარო ვალდებულებები	8	141,241	-
სხვა ვალდებულებები		37,005	1,677
სულ ვალდებულებები		2,282,290	1,677
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,000,000	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		178,916	47,859
სულ კაპიტალი		1,178,916	547,859
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,461,206	549,536

გიორგი თავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

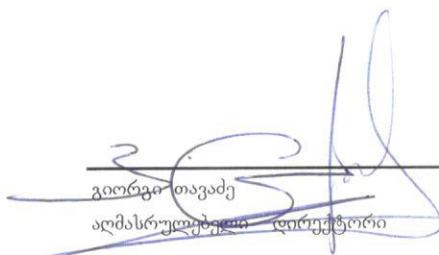
შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

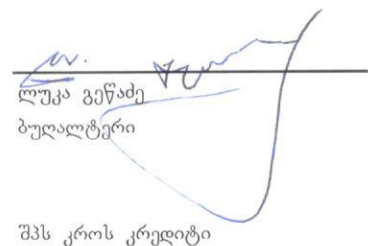
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	97,863	36,658
გაცემული სესხები	7	2,952,350	501,664
ძირითადი საშუალებები	8	124,671	-
სხვა აქტივები	9	286,322	11,214
სულ აქტივები		3,461,206	549,536
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	2,104,044	-
საიჯარო ვალდებულებები	8	141,241	-
სხვა ვალდებულებები		37,005	1,677
სულ ვალდებულებები		2,282,290	1,677
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,000,000	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		178,916	47,859
სულ კაპიტალი		1,178,916	547,859
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,461,206	549,536


 გიორგი თავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020


 ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	800,675	109,601
საპროცენტო ხარჯი	10	(417,144)	(13,704)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		383,531	95,897
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	468,892	689
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		820	(2,726)
სხვა შემოსავალი	12	418,524	50
საოპერაციო შემოსავალი		1,271,767	93,910
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(915,538)	(48,249)
ცვეთა და ამორტიზაცია		-	-
სხვა აქტივების გაუფასურება		-	-
ცვლილება საექვო ვალების რეზერვში	7	(211,256)	25,695
მოგება დაბეგვრამდე		144,973	71,356
მოგების გადასახადის ხარჯი		(13,916)	(715)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		131,057	70,641
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		131,057	70,641

გიორგი თავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	800,675	109,601
საპროცენტო ხარჯი	10	(417,144)	(13,704)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		383,531	95,897
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	468,892	689
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		820	(2,726)
სხვა შემოსავალი	12	418,524	50
საოპერაციო შემოსავალი		1,271,767	93,910
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(915,538)	(48,249)
ცვეთა და ამორტიზაცია		-	-
სხვა აქტივების გაუფასურება		-	-
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	(211,256)	25,695
მოგება დაბეგვრამდე		144,973	71,356
მოგების გადასახადის ხარჯი		(13,916)	(715)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		131,057	70,641
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		131,057	70,641

გიორგი ჭავჭავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	7,218	257,218
საწესდებო კაპიტალი	220,000	-	220,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	70,641	70,641
გატანილი დივიდენდი	30,000	(30,000)	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	47,859	547,859
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	131,057	131,057
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	178,916	1,178,916

გიორგი თავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

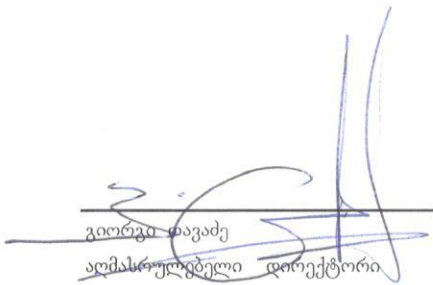
შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

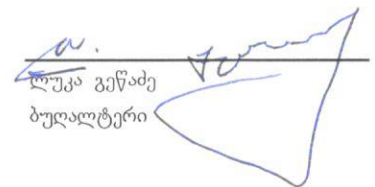
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	7,218	257,218
საწესდებო კაპიტალი	220,000	-	220,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	70,641	70,641
გატანილი დივიდენდი	30,000	(30,000)	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	47,859	547,859
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	131,057	131,057
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	178,916	1,178,916


 გიორგი კახაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020


 ლუკა გვახია
 ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		5,324,546	167,608
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		607,052	99,447
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		12,608	-
გაცემული სესხები		(7,171,832)	(330,000)
გადახდილი ხელფასები		(277,045)	(13,200)
გადახდილი გადასახადები		(70,787)	(29,715)
საოპერაციო ხარჯები		(579,096)	(27,804)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,154,554)	(133,664)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		43,921	-
კაპიტალის შევსება		150,000	250,000
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		193,921	250,000
გადახდილი დივიდენდები		-	(30,000)
მიღებული სესხები		2,880,000	-
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(23,817)	-
სესხის პროცენტის დაფარვა		(405,144)	(13,019)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(430,000)	(110,000)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		2,021,039	(153,019)
საკუროს სხვაობის შედეგი		799	(2,404)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		60,406	(36,683)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		36,658	75,745
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	97,863	36,658

გიორგი თავაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლუკა გეწაძე
 ბუღალტერი

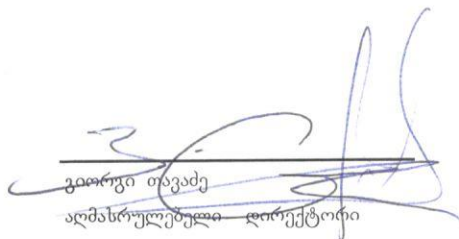
შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020

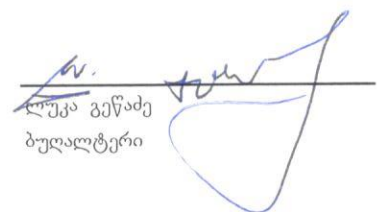
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		5,324,546	167,608
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		607,052	99,447
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		12,608	-
გაცემული სესხები		(7,171,832)	(330,000)
გადახდილი ხელფასები		(277,045)	(13,200)
გადახდილი გადასახადები		(70,787)	(29,715)
საოპერაციო ხარჯები		(579,096)	(27,804)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,154,554)	(133,664)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		43,921	-
კაპიტალის შევსება		150,000	250,000
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		193,921	250,000
გადახდილი დივიდენდები		-	(30,000)
მიღებული სესხები		2,880,000	-
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(23,817)	-
სესხის პროცენტის დაფარვა		(405,144)	(13,019)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(430,000)	(110,000)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		2,021,039	(153,019)
საკურსო სხვაობის შედეგი		799	(2,404)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		60,406	(36,683)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		36,658	75,745
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	97,863	36,658


 გიორგი თვაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 15 ივლისი, 2020


 ლუკა გვიშაძე
 ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს კროს კრედიტი-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს კროს კრედიტი ს/კ 405185375 დარეგისტრირდა 2017 წლის 16 იანვარს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის #3-3ა, ბ.50.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკროსესხების გაცემა. კომპანიას აქვს ერთი სერვის ცენტრი თბილისში. 2018 წლიდან დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

შპს კროს კრედიტი-ს დამფუძნებელი 100%-იანი მეწილე არის შპს ტექნო ჯგუფი ს/კ 404522021, რომლის შესაკუთრებები და წილის მფლობელები შესაბამისად არიან: შპს ეს მენეჯმენტი - 57% ; გიორგი თავაძე - 20% ლევან ბერიძე - 20%; არჩილ ლეჟავა - 3%.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე არჩილ ლეჟავა, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - გიორგი თავაძე.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე (მინიმუმ 500,000 ლარი 2018 წლის 1 სექტემბრამდე) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საქართველო კორუფციის დაბალი დონით გამოირჩევა საერთაშორისო გამჭვირვალობა 2016 წლის გლობალური კორუფციის ბარომეტრის მიხედვით.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებს და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციისა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს.

ბ) ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. 2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 15-მა ჩაანაცვლა შემოსავლების აღიარების არსებული პრინციპი, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15- ი ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი.

გ) წილობრივი დაფარვის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება - ფასს 2 - ის ცვლილება;

დ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტებში - ფასს 4-ის ცვლილება;

ე) საინვესტიციო ქონების ტრანსფერები - ბასს 40 - ის ცვლილება;

ვ) ფასს 22 უცხოური ვალუტის გარიგებები;

ზ) ფასს 16 იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადამგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 15%-ს ლარში, 7%-ს აშშ დოლარში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: საღარიბოში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლიუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოადგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

კომპიუტერული ტექნიკა და ავეჯი

5-10 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალებების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ზომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენითი ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთიანად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იმავე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შეესებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიულ პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებსთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოძუმავეების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითადი დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემული მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.6 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.7 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში და ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში ღარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.9 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო აღიარდება საკასო მეთოდით. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ჯარიმებიდან შემოსავლებზე საკასო მეთოდის გამოყენება უფრო გონივრულია, უკეთ ასახავს რეალურ საოპერაციო შედეგებს და შესაბამისად გვაწვდის სწორ ინფორმაციას მსგავს შემოსავლებზე. ჯარიმებიდან შემოსული შემოსავლების აღიარება საკასო მეთოდით გაუფასურებულ სესხებზე.

4.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ევრო	3.2095	3.0701

4.11 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

5 კრიტიკული საღარიცხო შეფასებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ ღიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	81,417	36,658
საღარი	16,446	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	36,658
ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ლარი	97,863	19,462
უცხოური ვალუტა	-	17,196
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	36,658

კომპანიის ფულადი სახსრები ძირითადად განთავსებულია საღარიში. ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს განთავსებული ფულადი სახსრები, არ წარმოშობენ საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც ფიტჩის მიერ შეფასებულია BB- ის მქონედ (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ძირი	3,063,333	509,978
პროცენტი	126,771	18,184
მთლიანი სასესხო პორტფელი	3,190,104	528,162
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(237,754)	(26,498)
წმინდა პორტფელი	2,952,350	501,664
7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
1 წელზე ნაკლები	92,195	100,000
1-დან 3 წლამდე	1,776,920	386,022
3-დან 5 წლამდე	550,697	23,956
5 წელზე მეტი	643,521	-
სულ გაცემული სესხის ძირი	3,063,333	509,978

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის და უზრუნველყოფის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამასთან მენეჯმენტი ითვალისწინებს სესხის გადაგრძელებას, კერძოდ, თუკი სესხი წელიწადში გადაგრძელებულია 2-ჯერ ან მეტჯერ რეზერვი იქნება 100%-ით, ამასთან გაითვალისწინება სესხის უზრუნველყოფის ღირებულებაც. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2019	2018
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	26,498	52,213
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	274,650	40,866
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	-	-
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(63,394)	(66,581)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	237,754	26,498
კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სამომხმარებლო სესხი	3,063,333	29,978
ბიზნეს სესხი	-	480,000
ღარიცხული პროცენტი	126,771	18,184
სულ	3,190,104	528,162

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	2,845,781	88,352
30-60	10%	78,090	7,280
60-90	10%-30%	37,520	6,755
90-120	30%	28,322	7,540
120-150	30%-50%	29,430	11,286
150-180	50%-100%	51,387	21,671
<180	100%	119,574	94,869
სულ		3,190,104	237,754

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	485,423	-
30-60	10%	2,945	802
60-90	10%-30%	-	-
90-120	30%	-	-
120-150	30%-50%	6,343	4,952
150-180	50%-100%	3,543	2,677
<180	100%	29,908	18,067
სულ		528,162	26,498

7.4 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია ავტომობილით. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

	31-დეკ-19		31-დეკ-18	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სამომხმარებლო სესხი	3,063,333	10,861,100	29,978	64,755
ბიზნეს სესხი	-	-	480,000	-
სულ	3,063,333		509,978	

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-17	-	-	-
31-დეკ-18	-	-	-
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01-იან-19-ისთვის	171,263	-	171,263
შეძენები	-	56,144	56,144
31-დეკ-19	171,263	56,144	227,407
დაგროვილი ცვეთა			
31-დეკ-17	-	-	-
31-დეკ-18	-	-	-
პერიოდის ცვეთა	(84,594)	(18,142)	(102,736)
31-დეკ-19	(84,594)	(18,142)	(102,736)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31-დეკ-17	-	-	-
31-დეკ-18	-	-	-
31-დეკ-19	86,669	38,002	124,671

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელებით - 750 აშშ დოლარი (36 თვით), 750 აშშ დოლარი (36 თვით), 2,360 ლარი (24 თვით).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 84,594 ლარს და 86,669 ლარს. საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (7% აშშ დოლარი, 15% ლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 141,241 ლარს და 7,955 ლარს.

9 სხვა აქტივები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
შპს "ტექნო კრედიტ პლიუსი"	253,737	-
დანარჩენი სხვა აქტივები	32,585	11,214
სულ სხვა აქტივები	286,322	11,214

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

9 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

შპს "ტექნო კრედიტ პლიუს"-ის მიმართ არსებული მოთხოვნა დაკავშირებულია შპს "ტექნო კრედიტ პლიუს"-ის მიერ 2019 წლის დეკემბერში შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტის"-გან შეძენილ სასესხო პორტფელთან. გარიგების ღირებულება შეადგენს 605,000 ლარს.

10 მიღებული სესხები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	1,750,000	-
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	354,044	-
სულ მიღებული სესხები	2,104,044	-
მიღებული სესხების გადიანობა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
გრძელვადიანი სესხები	1,750,000	-
მოკლევადიანი სესხები	350,000	-
გადასახდელი პროცენტი	4,044	-
სულ მიღებული სესხები	2,104,044	-
საპროცენტო ხარჯი	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი ლარში	409,189	13,704
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	7,955	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	417,144	13,704

კომპანიას დამფუძნებლისგან - შპს ტექნო ჯგუფისგან - აღებული აქვს 5 წლიანი სესხი 1,750,000 ლარის ღირებულების 26.00% საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანიას ბანკისგან - ბაზის ბანკი - აღებული აქვს 1 წლიანი სესხი 350,000 ლარის ღირებულების 16.00% საპროცენტო განაკვეთით. წლის ბოლოს დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 4,044 ლარი.

11 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500,000 ლარით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,000,000 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 500,000 ლარს.

12 სხვა შემოსავალი

	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი	397,869	-
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	20,655	50
სულ სხვა შემოსავალი	418,524	50

13 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019	2018
პერსონალის ხარჯი	360,712	16,500
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯი	246,813	7,243
ცვეთის ხარჯი	102,736	-
იჯარის ხარჯი	89,874	22,864
კომუნალური ხარჯი	25,809	-
პროგრამული მომსახურების ხარჯი	18,016	720
საბანკო ხარჯი	2,811	487
სხვა საერთო ხარჯი	68,767	435
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	915,538	48,249

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

14 ფინანსური რისკების მართვა

14.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	-	97,863
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,952,350	-	2,952,350
სხვა აქტივები	286,322	-	286,322
სულ ფინანსური აქტივები	3,336,535	-	3,336,535
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	2,104,044	-	2,104,044
ფინანსური იჯარა	141,241	-	141,241
სხვა ვალდებულებები	501,664	-	501,664
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,746,949	-	2,746,949
წმინდა სავალუტო პოზიცია	589,586	-	
2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19,462	17,196	36,658
გაცემული სესხები (წმინდა)	501,664	-	501,664
სხვა აქტივები	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	521,126	17,196	538,322
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	1,677	-	1,677
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,677	-	1,677
წმინდა სავალუტო პოზიცია	519,449	17,196	

14.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

	2019	2018
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,720)
	-5%	(860)
	5%	860
	10%	1,720

14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

2019 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	-	-	-	97,863
გაცემული სესხები	2,952,350	-	-	-	2,952,350
სხვა აქტივები	286,322	-	-	-	286,322
სულ აქტივები	3,336,535	-	-	-	3,336,535
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	354,044	-	-	1,750,000	2,104,044
ფინანსური იჯარა	141,241	-	-	-	141,241
სხვა ვალდებულებები	37,005	-	-	-	37,005
სულ ვალდებულებები	532,290	-	-	1,750,000	2,282,290
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,804,245	-	-	(1,750,000)	1,054,245
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,804,245	-	-	(1,750,000)	
2018 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	36,658	-	-	-	36,658
გაცემული სესხები	501,664	-	-	-	501,664
სხვა აქტივები	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	538,322	-	-	-	538,322
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	1,677	-	-	-	1,677
სულ ვალდებულებები	1,677	-	-	-	1,677
ლიკვიდურობის სხვაობა	536,645	-	-	-	536,645
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	536,645	-	-	-	

14.3 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.3 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	81,417	36,658
გაცემული სესხები	2,952,350	501,664
სულ	3,033,767	538,322

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს.

15 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

15.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

ღონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

15.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ლონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდთა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

16 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც აღინიშნება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საწესდებო კაპიტალი	500,000	250,000
კაპიტალის ზრდა	500,000	250,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	500,000

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 500,000 ლარს.

17 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-19	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	1,750,000	-
სულ	1,750,000	-

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	401,226	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	137,173
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	28,038
სულ	401,226	165,211

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი	ლივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	30,000	13,704	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	7,500
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	3,000
სულ	30,000	13,704	10,500

18 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

19 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

20 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის ("COVID-19") გავრცელების საფრთხის წინაშე დადგა. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი 2020 წლის 11 მარტიდან 22 მაისამდე პერიოდში.

გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიის საქმიანობა მეტწილად დამოკიდებულია მის ძირითად მომხმარებელზე და მენეჯმენტს არ შეუძლია შეაფასოს COVID-19-ის გავლენა აღნიშნული მომხმარებლის ლიკვიდურობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მიმდინარე პერიოდში, კომპანიის მენეჯმენტი ვერ აკეთებს ზუსტ პროგნოზს თუ რა ეფექტი ექნება ამ მოვლენას კომპანიის საქმიანობაზე.

კომპანიის მენეჯმენტის შეფასებით COVID-19-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია კომპანიის უნარზე საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებსა და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "კროს კრედიტი"-ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „კროს კრედიტი“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 15 ივლისს. 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 ჩვენ 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 ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2020 წლის 28 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე 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:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.



მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 28 სექტემბერი, 2020

თბილისი, საქართველო



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

სარჩევი

კომპანიის განვითარების გეგმები	3
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა	4
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	6
კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	6
საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია	7
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	7
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	7
ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად	7
COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე	8

კომპანიის განვითარების გეგმები

2020 წლისთვის დაგეგმილი გვაქვს ბიზნესის განვითარება და მოდერნიზება, რაც თავის მხრივ გულისხმობს შემდეგს:

1. კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას
2. ახალი სერვის-ცენტრების დამატებას და არსებულის მოდერნიზებას
3. არსებული პროდუქტების განვითარებასა და ახალი პროდუქტების დამატებას
4. დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვას
5. სხვადასხვა ტიპის კვლევების ჩატარებას

კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება

მიმდინარე წლის ანალიზის შედეგად, კომპანიაში გამოვლინდა ორგანიზაციული სტრუქტურის ხარვეზები, რამაც არაერთ არასწორ გადაწყვეტილებამდე მიგვიყვანა. აქედან გამომდინარე, მომავალი წლის განმავლობაში, „ქოუჩინგის“ პრინციპით იგეგმება წამყვან პოზიციებზე არსებული კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება და მაღალი კვალიფიკაციის მქონე ტრენერებთან ერთად საკმისწარმოების სრულყოფა და განვითარება. აღნიშნული ცვლილება მოგვცემს საშუალებას შევქმნათ მეტად დამოუკიდებელი და თვითმყოფადი განყოფილებები, რაც სწრაფი და ხარისხიანი გადაწყვეტილებების მიღებაში დაგვეხმარება.

ახალი სერვის-ცენტრების დამატება და არსებულის მოდერნიზება

2019 წელს, მიუხედავად დიდი საჭიროებისა, სხვადასხვა მიზეზების გამო, კომპანიამ ვერ მოახერხა ახალი სერვის-ცენტრების დამატება, რამაც ხელი შეუშალა კომპანიის განვითარებას. მაგრამ 2020 წლისთვის, კომპანიას აქვს წინასწარი შეთანხმებები და აღნიშნული წლის პირველ ნახევარში გეგმავს გლდანისა და ვარკეთილის რაიონში ახალი სერვის-ცენტრების დამატებას. ლოკაციები შერჩეულია, მომხმარებლების მოთხოვნების საფუძველზე და გათვალისწინებულია სხვა მსგავსი კომპანიების ადგილმდებარეობაც. სერვის-ცენტრების დამატებით, კომპანია მოახერხებს თავის მომხმარებელთან გრძელვადიანი ურთიერთობის შენარჩუნებას, რაც თავის მხრივ სასესხო პორტფელის ზრდას შეუწყოფს ხელს. ამასთან ერთად, იგეგმება ქალაქ ბათუმსა და ქუთაისში ახალი და ლოკაციას მორგებული სერვის-ცენტრების დამატება, რომელიც გარკვეულწილად დამოკიდებულია მოზიდული ინვესტიციების მოცულობაზე.

ამასთან ერთად, 2020 წელს დაგეგმილია ვებგვერდის შექმნა, რომელიც უზრუნველყოფს ელექტრონული სასესხო განაცხადების მიღებას. აღნიშნული სერვისი, ჩვენი გათვლებით, გაზრდის სესხზე მომართვიანობას 30 %-ის ფარგლებში.

მარკეტინგული არხების განვითარების პროცესში, ვაპირებთ აქტიურად ჩავრთოთ გაყიდვების აგენტების მობილური ჯგუფები, რომლებიც პოტენციურ კლიენტებზე განახორციელებენ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას და განაცხადების შევსებას მათ საცხოვრებელ და სამუშაო ადგილებზე.

ახალი სერვის-ცენტრების დამატება და არსებულის მოდერნიზება (გაგრძელება)

მომდევნო წლის წარმატებული სარეკლამო კამპანიის მოსამზადებლად განვახორციელებთ კომპანიის მიერ მიმდინარე ეტაპზე გამოყენებული სარეკლამო არხების (რადიო, ინტერნეტ რეკლამა, ბეჭდვითი სარეკლამო მასალების გავრცელება, სოციალური მედია) ეფექტურობის დათვლა, რის მიხედვითაც მოვახდენთ 2020 წლის სარეკლამო ბიუჯეტის გადანაწილებას არხების მიხედვით. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ გაყიდვების 15%-ზე word-of-mouth-ზე (არსებული მსესხებლების რეკომენდაციებით მოსული ახალი კლიენტები). სწორედ ამიტომ, კომპანია 2020 წლის ერთ-ერთი პრიორიტეტულ ამოცანად ისახავს სერვისის ხარისხის კიდევ უფრო მეტად დახვეწას.

გაყიდვების სტიმულირების ძვალსაზრისით ჩაფიქრებული გვაქვს პერიოდული აქციები, რომლის ფარგლებშიც გაყიდვების აგენტები, სატელეფონო არხებით, პოტენციურ მსესხებლებს, შესთავაზებენ სხვადასხვა ტიპის სასესხო პროდუქტებს.

კონკრეტული ფილიალების რაოდენობა და სასესხო პორტფელის ზრდის ოდენობა, დამოკიდებულია



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

მოზიდულ სახსრებზე.

არსებული პროდუქტების განვითარება და ახალი პროდუქტების დამატება

მიმდინარე წელს, განხორციელებული დაკვირვებების შედეგად დადგინდა, რომ კომპანიას ესაჭიროება არსებული პროდუქტების შეთავაზების ტიპის მოდერნიზება, რათა პროდუქტი, მომხმარებლისთვის გახდეს ადვილად ხელმისაწვდომი. აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანია გეგმავს განაახლოს თავისი ელექტრონული გვერდი და შესაძლებელი გახადოს დისტანციურად სასესიო განაცხადების მიღება. განახლების პროცესი დაწყებულია და დასრულების შემდეგ ივარაუდება სასესიო განაცხადების 30%-იანი ზრდა.

რაც შეეხება ახალი პროდუქტების დანერგვას, 2020 წლისთვის, რისკების შემცირებისა და მრავალფეროვანი სერვისების მიწოდების მიზნით, დაგეგმილი გვაქვს სასესიო პორტფელის დივერსიფიკაცია. კერძოდ ჩვენს მომხმარებლებს, ავტო სესხების და ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების პარალელურად უნდა შევთავაზოთ სხვადასხვა ტიპის პროდუქტები:

- ბიზნეს სესხები
- სამომხმარებლო სესხები
- სავალუტო ოპერაციები
- ფულადი გზავნილები

აღნიშნული პროდუქტების დასაწერად, კადრების გადამზადება და რესურსების მოძიება დაწყებულია.

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები ძირითადად დამოკიდებული მომავალი წლისთვის მოსაზიდი ინვესტიციების მოცულობაზე. ამ მიზნით კომპანიას დაგეგმილი აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი მიმართულებები:

- უცხოურ საინვესტიციო კომპანიებთან და საფინანსო ფონდებთან ურთიერთობების აწყობა, რაც თავის მხრივ გულისხმობს კომპანიის მომზადებას და შესაბამის სტანდარტებამდე მიყვანას. მსგავსი გრძელვადიანი პროექტების მიზანია, დაბალ პროცენტის და მიზნობრივი სესხების მოზიდვა, რათა შევძლოთ კონკურენტუნარიანი სასესიო პროდუქტების დანერგვა.
- ადგილობრივ საბანკო და საფინანსო სექტორთან მჭიდრო თანამშრომლობის აწყობა, რაც საკრედიტო ხაზების მოპოვების შესაძლებლობას მოგვცემს. საკრედიტო ხაზების მიზანია, ჭარბი ფულის არსებობის შემთხვევაში, სასესიო ხარჯების შემცირება და საჭიროებისამებრ მყისიერად ათვისება.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

კომპანიას 2019 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც მსგავსია 2018 წელს ჩატარებული კვლევისა, რომელიც მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2019 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენციის შესწავლა და „კროს კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა.

თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სეგმენტის განსასაზღვრად.

არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავყავით სამ სეგმენტად:



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადამწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთდღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაიხადონ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იმ დროისთვის მაღალ პროცენტებში (თვეში 5-10%) ქონდათ ნასესხები სახსრები ფიზიკური ან სხვადასხვა ტიპის იურიდიული პირებისგან. ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ ყოველთვიური სტაბილური შემოსავლები ხელფასი, დივიდენდები, იჯარა, ფულადი გზავნილები და სხვადასხვა სამომხმარებლო მიზნით ესაჭიროებოდათ მცირე თანხები. ამ სეგმენტს შეეძლო კომპანიისთვის შეექმნა ყველაზე უფრო სტაბილური პორტფელი და შედარებით დაბალი რისკიანობით.

ამ კვლევის შედეგად ჩვენ შევიმუშავეთ თითოეული სეგმენტისთვის ინდივიდუალური მიდგომები და შევქმენით მათთვის ყველაზე უფრო მორგებული საკრედიტო პროდუქტები და პირობები.

მეორე კვლევის მიზანი იყო „კროს კრედიტის“ კონკურენტუნარიანობის დადგენა.

ამ მიზნით კვლევის ფარგლებში საქართველოში იმ დროს მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები პირობითად დავყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან უცხოური ჰუმანიტარული/დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანია ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიღებული) სესხების გაცემას, ასევე, ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

კვლევის მიზანი იყო ამ ბაზარზე არსებული კომპანიების პროდუქტების და მიზნობრივი კლიენტების ქცევების შესწავლა.

ჩვენი კომპანიის დამფუძნებლების მიზნებიდან და საკრედიტო რესურსის წყაროებიდან გამომდინარე ჩვენი თავი მივაკუთვნეთ პირობითად განსაზღვრულ „მეორე ტიპის“ ჯგუფს, რომლის უმსხვილესი წარმომადგენელი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები იყო: ბი.აი.ჯი, სვის კაპიტალი, ევრო კრედიტი და სხვა. ამ ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ძირითადი მიმართულება იყო ლომბარდული ტიპის დაკრედიტება, რომლის დროსაც საკრედიტო რისკი ბალანსდება მხოლოდ მსესხებლის ქონებით (რომელიც ღირებულებაში რამდენჯერმე უნდა აღემატებოდეს სესხის თანხას) და ნაკლებად გაითვალისწინება მსესხებლის შემოსავლები.

ამავე ჯგუფის ორგანიზაციებს წარმოადგენდნენ ლომბარდები, რომელთა საკრედიტო პორტფელის 70% შეადგენდა ოქროს სალომბარდო სესხები, ხოლო დანარჩენი 30% ბინების, ავტომანქანების და სხვადასხვა ტიპის ტექნიკის უზრუნველყოფის ქვეშ გაცემულ სესხებს.

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

„კროს კრედიტის“ მიერ განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკის, სტანდარტების და იმდროისთვის არსებული სამომავლო მიზნების თვალსაზრისით ჩვენი კომპანია შევიყვანეთ მეორე ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ჯგუფში და, შესაბამისად, მიმდინარე ეტაპზე მის ძირითად კონკურენტებად სწორედ ამ ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოიაზრებოდა.

მიღებული შედეგებიდან გამომდინარე ჩვენ წარმოდგენა შეგვექმნა ჩვენი კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეების შესახებ და დაიგეგმა და განხორციელდა ისეთი მარკეტინგული ღონისძიებები, რომლებმაც შეუნარჩუნეს ჩვენს კომპანიას ბაზარზე სტაბილურად ოპერირების პირობები.

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენ მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების (რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ.) ე.წ. მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგად ჩვენ გამოვაჩინეთ თითოეული არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც დაგვეხმარა ყველაზე ეფექტური მარკეტინგული არხების დადგენაში.

ფინანსთა სამინისტროს და სეზ-ის მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებიდან გამომდინარე ჩვენ ველით ბაზარზე გარკვეული ტიპის ცვლილებებს, როგორც ბაზრისმონაწილე სუბიექტების საქმიანობაში, ასევე, მომხმარებელთა ქცევების ნაწილში. შესაბამისად, ჩვენი კომპანიის დღის წესრიგში დგას 2020 წლის I კვარტლის ბოლოს, ან II კვარტლის განმავლობაში ახალი კვლევების ჩატარება, რომლებიც დაგვეხმარება ახალი სტრატეგიის და საკრედიტო პოლიტიკის შემუშავებაში, ახალი სეგმენტების განსაზღვრაში და საბანკო და სხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საკრედიტო პროდუქტებთან და სერვისებთან მიმართებაში კონკურენტუნარიანი ალტერნატივების შექმნაში.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას მხოლოდ ერთი ფილიალი და სათაო ოფისი აქვს.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფილიალში. ფილიალში განთავსებულია საკრედიტო განყოფილება, საოპერაციო და სალაროს კვანძები, რომელთა მეშვეობითაც მიმდინარეობს მომხმარებლების მომსახურება. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების დამუშავება და უზრუნველყოფის დათვალიერება/დასურათება.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნეს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების მიხედვით აღებული რისკისმოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ (გაგრძელება)

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ. სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, ეროვნულ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელისაკმაოდ დივერსიფიცირებულია (სესხის საშუალო მოცულობა შეადგენს 3,000-5,000 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლემების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიის სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალლიკვიდური უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

„კროს კრედიტის“ ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს სუბორდინირებულ ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 100% მოდის კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული.

საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი, არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შესაბამისად, არ გვაქვს გამოშვებული საკუთარი აქციები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ჩვენს ორგანიზაციას არ აქვს რთული ფინანსური სტრუქტურა და ოპერაციები, ამიტომ, ვფიქრობთ, რომ ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებული მონაცემები დამატებით განმარტებებს არ საჭიროებს.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ჩვენი ორგანიზაციის ძირითად ფინანსურ მაჩვენებელს წარმოადგენს კომპანიის წლიური წმინდა მოგება. მნიშვნელოვანია, რომ ეს მაჩვენებელი ყოველწლიურად იყოს მზარდი, რაც ჯერ-ჯერობით მიიღწევა. კომპანია 2017 წელს დაარსდა და წლიური წმინდა მოგება წლების მიხედვით შემდეგია:

- 2018 წელი - 70,641 ლარი.
- 2019 წელი - 131,057 ლარი.

ვფიქრობთ, რომ აღნიშნული ზრდა საკმაოდ კარგი მაჩვენებელია იმისა, თუ როგორი წარმატებული წელი იყო 2019 წელი და ვგეგმავთ, რომ 2020 წელს ეს მაჩვენებელი კიდევ უფრო გავზარდოთ.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 2018 წლის 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს უწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად (გაგრძელება)

გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციას რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატურ რეზერვს შესაძლოდანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ასევე, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდებო კაპიტალი და შეადგინა 1,000,000 ლარი. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხითშეცვლა, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე, მოგვეცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა. კომპანიას ეროვნული ბანკის მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე შესრულებილი აქვს და საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ლარს.

დადებითი და უარყოფითი ფულადი ნაკადების დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოსოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრებისყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შემოღებისდაგვარად ლაკონირად არის წარმოდგენილი.

COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე

მართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ კომპანია აგრძელებს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტმა გაანალიზა კორონა ვირუსის - COVID 19 -ის შესაძლო გავლენა კომპანიაზე და შეიმუშავა შესაბამისი სამოქმედო გეგმა.

სტრატეგიიდან გამომდინარე, კომპანიის მოლოდინია გარკვეული ტიპის უარყოფითი ზემოქმედება საქმიანობაზე, მაგრამ არა იმ დოზის, რომ შეუშალოს ხელი კომპანიის ფუნქციონირებას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება საფუძვლიანია.

სტრატეგია მოიცავს:

- ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ბიზნეს პროცესებში
- სასესხო პორტფელის რისკის შემცირება
- მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშვებული საფრთხეების გადალახვის გზები

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ზიზნეს პროცესებში

შემდგომისდაგვარად, კომპანიამ თანამშრომლები გადაიყვანა დისტანციურ მომსახურებაზე, შეამცირა მომსახურების გაწევის დრო და შეცვალა მომხმარებელთან ურთიერთობის პრინციპი. მიუხედავად ყველა მცდელობისა, გარკვეული რაოდენობის თანამშრომლებს მაინც უწევთ პირადი კონტაქტი მომხმარებელთან. თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ ყველა თანამშრომელი და სერვის ცენტრი აღჭურვილია ყველა საჭირო აღჭურვილობით, რომელიც რეკომენდირებულია „საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს“ მხრიდან.

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

ქვეყანაში არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და მოსალოდნელი გადამხდელუნარიანობის დონის შემცირებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა სესხების დაკრედიტებასთან დაკავშირებით, რათა მოხდეს არსებული სასესხო პორტფელის შედარებით გაჯანსაღება (ვადაგადაცილების კოეფიციენტის შემცირება 5 პროცენტით).

სასესხო პორტფელის გაჯანსაღების მეთოდი მოიცავს, სესხის მოცულობის უზრუნველყოფასთან თანაფარდობის კოეფიციენტის (LTV) შემცირებას და მომხმარებლის უფრო დეტალურად შესწავლა/შერჩევის პოლიტიკის გამკაცრებას. დაგეგმილი ცვლილება ხელს შეუწყობს ლიკვიდურობის მაჩვენებლის გაუმჯობესებას.

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშეებული საფრთხეების გადალახვის გზები

კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისოების ძირითადი გამოწვევა არის ლიკვიდურობის რისკი. ამასთან დაკავშირებით კომპანიამ გაანალიზა მოვლენათა განვითარების სამი სცენარი:

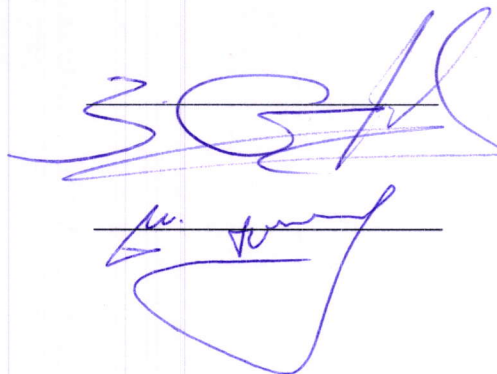
პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უშკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 69,46 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დამატებით უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიას არ გამოუყენებია საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის შენარცუნების მხარდამჭერის პროგრამა, რაც თავის მხრივ დამატებითი ბერკეტია ლიკვიდურობის გაუმჯობესების.

დირექტორი გიორგი თავაძე

ბუღალტერი ლუკა გეწაძე

თარიღი: 2020 წლის 28 სექტემბერი



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კროს კრედიტი“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2019



შპს „კროს კრედიტი“ , ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

სარჩევი

კომპანიის განვითარების გეგმები	3
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა	4
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	6
კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	6
საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია	7
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	7
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	7
ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად	7
COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე	8

კომპანიის განვითარების გეგმები

2020 წლისთვის დაგეგმილი გვაქვს ბიზნესის განვითარება და მოდერნიზება, რაც თავის მხრივ გულისხმობს შემდეგს:

1. კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას
2. ახალი სერვის-ცენტრების დამატებას და არსებულის მოდერნიზებას
3. არსებული პროდუქტების განვითარებასა და ახალი პროდუქტების დამატებას
4. დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვას
5. სხვადასხვა ტიპის კვლევების ჩატარებას

კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება

მიმდინარე წლის ანალიზის შედეგად, კომპანიაში გამოვლინდა ორგანიზაციული სტრუქტურის ხარვეზები, რამაც არაერთ არასწორ გადაწყვეტილებამდე მიგვიყვანა. აქედან გამომდინარე, მომავალი წლის განმავლობაში, „ქოუჩინგის“ პრინციპით იგეგმება წამყვან პოზიციებზე არსებული კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება და მაღალი კვალიფიკაციის მქონე ტრენერებთან ერთად საქმისწარმოების სრულყოფა და განვითარება. აღნიშნული ცვლილება მოგვცემს საშუალებას შევქმნათ მეტად დამოუკიდებელი და თვითმყოფადი განყოფილებები, რაც სწრაფი და ხარისხიანი გადაწყვეტილებების მიღებაში დაგვეხმარება.

ახალი სერვის-ცენტრების დამატება და არსებულის მოდერნიზება

2019 წელს, მიუხედავად დიდი საჭიროებისა, სხვადასხვა მიზეზების გამო, კომპანიამ ვერ მოახერხა ახალი სერვის-ცენტრების დამატება, რამაც ხელი შეუშალა კომპანიის განვითარებას. მაგრამ 2020 წლისთვის, კომპანიას აქვს წინასწარი შეთანხმებები და აღნიშნული წლის პირველ ნახევარში გეგმავს გლდანისა და ვარკეთილის რაიონში ახალი სერვის-ცენტრების დამატებას. ლოკაციები შერჩეულია, მომხმარებლების მოთხოვნების საფუძველზე და გათვალისწინებულია სხვა მსგავსი კომპანიების ადგილმდებარეობაც. სერვის-ცენტრების დამატებით, კომპანია მოახერხებს თავის მომხმარებელთან გრძელვადიანი ურთიერთობის შენარჩუნებას, რაც თავის მხრივ სასესხო პორტფელის ზრდას შეუწყობს ხელს. ამასთან ერთად, იგეგმება ქალაქ ბათუმსა და ქუთაისში ახალი და ლოკაციას მორგებული სერვის-ცენტრების დამატება, რომელიც გარკვეულწილად დამოკიდებულია მოზიდული ინვესტიციების მოცულობაზე.

ამასთან ერთად, 2020 წელს დაგეგმილია ვებგვერდის შექმნა, რომელიც უზრუნველყოფს ელექტრონული სასესხო განაცხადების მიღებას. აღნიშნული სერვისი, ჩვენი გათვლებით, გაზრდის სესხზე მომართვიანობას 30 %-ის ფარგლებში.

მარკეტინგული არხების განვითარების პროცესში, ვაპირებთ აქტიურად ჩავრთოთ გაყიდვების აგენტების მობილური ჯგუფები, რომლებიც პოტენციურ კლიენტებზე განახორციელებენ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას და განაცხადების შევსებას მათ საცხოვრებელ და სამუშაო ადგილებზე.

ახალი სერვის-ცენტრების დამატება და არსებულის მოდერნიზება (გაგრძელება)

მომდევნო წლის წარმატებული სარეკლამო კამპანიის მოსამზადებლად განვახორციელებთ კომპანიის მიერ მიმდინარე ეტაპზე გამოყენებული სარეკლამო არხების (რადიო, ინტერნეტ რეკლამა, ბეჭდვითი სარეკლამო მასალების გავრცელება, სოციალური მედია) ეფექტურობის დათვლა, რის მიხედვითაც მოვახდენთ 2020 წლის სარეკლამო ბიუჯეტის გადანაწილებას არხების მიხედვით. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ გაყიდვების 15%-ე წილად word-of-mouth-ზე (არსებული მსესხებლების რეკომენდაციებით მოსული ახალი კლიენტები). სწორედ ამიტომ, კომპანია 2020 წლის ერთ-ერთი პრიორიტეტულ ამოცანად ისახავს სერვისის ხარისხის კიდევ უფრო მეტად დახვეწას.

გაყიდვების სტიმულირების თვალსაზრისით ჩავიქრებული გვაქვს პერიოდული აქციები, რომლის ფარგლებშიც გაყიდვების აგენტები, სატელეფონო არხებით, პოტენციურ მსესხებლებს, შესთავაზებენ სახვდასხვა ტიპის სასესხო პროდუქტებს.

კონკრეტული ფილიალების რაოდენობა და სასესხო პორტფელის ზრდის ოდენობა, დამოკიდებულია

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

მოზიდულ სახსრებზე.

არსებული პროდუქტების განვითარება და ახალი პროდუქტების დამატება

მიმდინარე წელს, განხორციელებული დაკვირვებების შედეგად დადგინდა, რომ კომპანიას ესაჭიროება არსებული პროდუქტების შეთავაზების ტიპის მოდერნიზება, რათა პროდუქტი, მომხმარებლისთვის გახდეს ადვილად ხელმისაწვდომი. აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანია გეგმავს განახლოს თავისი ელექტრონული გვერდი და შესაძლებელი გახადოს დისტანციურად სასესიო განაცხადების მიღება. განახლების პროცესი დაწყებულია და დასრულების შემდეგ ივარაუდება სასესიო განაცხადების 30%-იანი ზრდა.

რაც შეეხება ახალი პროდუქტების დანერგვას, 2020 წლისთვის, რისკების შემცირებისა და მრავალფეროვანი სერვისების მიწოდების მიზნით, დაგეგმილი გვაქვს სასესიო პორტფელის დივერსიფიკაცია. კერძოდ ჩვენს მომხმარებლებს, ავტო სესხების და ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების პარალელურად უნდა შევთავაზოთ სხვადასხვა ტიპის პროდუქტები:

- ბიზნეს სესხები
- სამომხმარებლო სესხები
- სავალუტო ოპერაციები
- ფულადი გზავნილები

აღნიშნული პროდუქტების დასაწერად, კადრების გადამზადება და რესურსების მოძიება დაწყებულია.

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები ძირეულადაა დამოკიდებული მომავალი წლისთვის მოსაზიდი ინვესტიციების მოცულობაზე. ამ მიზნით კომპანიას დაგეგმილი აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი მიმართულებები:

- უცხოურ საინვესტიციო კომპანიებთან და საფინანსო ფონდებთან ურთიერთობების აწყობა, რაც თავის მხრივ გულისხმობს კომპანიის მომზადებას და შესაბამის სტანდარტებამდე მიყვანას. მსგავსი გრძელვადიანი პროექტების მიზანია, დაბალ პროცენტისა და მიზნობრივი სესხების მოზიდვა, რათა შევძლოთ კონკურენტუნარიანი სასესიო პროდუქტების დანერგვა.
- ადგილობრივ საბანკო და საფინანსო სექტორთან მჭიდრო თანამშრომლობის აწყობა, რაც საკრედიტო ხაზების მოპოვების შესაძლებლობას მოგვცემს. საკრედიტო ხაზების მიზანია, ჭარბი ფულის არსებობის შემთხვევაში, სასესიო ხარჯების შემცირება და საჭიროებისამებრ მყისიერად ათვისება.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

კომპანიას 2019 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც მსგავსია 2018 წელს ჩატარებული კვლევისა, რომელიც მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2019 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენციის შესწავლა და „კროს კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა.

თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სეგმენტის განსასაზღვრად.

არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავყავით სამ სეგმენტად:

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადაწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთდღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაიხადონ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იმ დროისთვის მაღალ პროცენტებში (თვეში 5-10%) ქონდათ ნასესხები სახსრები ფიზიკური ან სხვადასხვა ტიპის იურიდიული პირებისგან. ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ ყოველთვიური სტაბილური შემოსავლები ხელფასი, დივიდენდები, იჯარა, ფულადი გზავნილები და სხვადასხვა სამომხმარებლო მიზნით ესაჭიროებოდათ მცირე თანხები. ამ სეგმენტს შეეძლო კომპანიისთვის შეექმნა ყველაზე უფრო სტაბილური პორტფელი და შედარებით დაბალი რისკიანობით.

ამ კვლევის შედეგად ჩვენ შევიმუშავეთ თითოეული სეგმენტისთვის ინდივიდუალური მიდგომები და შევქმენით მათთვის ყველაზე უფრო მორგებული საკრედიტო პროდუქტები და პირობები.

მეორე კვლევის მიზანი იყო „კროს კრედიტის“ კონკურენტუნარიანობის დადგენა.

ამ მიზნით კვლევის ფარგლებში საქართველოში იმ დროს მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები პირობითად დაყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან უცხოური ჰუმანიტარული/დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანიცაა ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიღებული) სესხების გაცემას, ასევე, ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

კვლევის მიზანი იყო ამ ბაზარზე არსებული კომპანიების პროდუქტების და მიზნობრივი კლიენტების ქცევების შესწავლა.

ჩვენი კომპანიის დამფუძნებლების მიზნებიდან და საკრედიტო რესურსის წყაროებიდან გამომდინარე ჩვენი თავი მივაკუთვნეთ პირობითად განსაზღვრულ „მეორე ტიპის“ ჯგუფს, რომლის უმსხვილესი წარმომადგენელი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები იყო: ბი.აი.ჯი, სვის კაპიტალი, ევრო კრედიტი და სხვა. ამ ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ძირითადი მიმართულება იყო ლომბარდული ტიპის დაკრედიტება, რომლის დროსაც საკრედიტო რისკი ბალანსდება მხოლოდ მსესხებლის ქონებით (რომელიც ღირებულებაში რამდენჯერმე უნდა აღემატებოდეს სესხის თანხას) და ნაკლებად გაითვალისწინება მსესხებლის შემოსავლები.

ამავე ჯგუფის ორგანიზაციებს წარმოადგენდნენ ლომბარდები, რომელთა საკრედიტო პორტფელის 70% შეადგენდა ოქროს სალომბარდო სესხები, ხოლო დანარჩენი 30% ბინების, ავტომანქანების და სხვადასხვა ტიპის ტექნიკის უზრუნველყოფის ქვეშ გაცემულ სესხებს.

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

„კროს კრედიტის“ მიერ განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკის, სტანდარტების და იმდროისთვის არსებული სამომავლო მიზნების თვალსაზრისით ჩვენი კომპანია შევიყვანეთ მეორე ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ჯგუფში და, შესაბამისად, მიმდინარე ეტაპზე მის ძირითად კონკურენტებად სწორედ ამ ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოიაზრებოდა.

მიღებული შედეგებიდან გამომდინარე ჩვენ წარმოდგენა შეგვექმნა ჩვენი კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეების შესახებ და დაიგეგმა და განხორციელდა ისეთი მარკეტინგული ღონისძიებები, რომლებმაც შეუნარჩუნეს ჩვენს კომპანიას ბაზარზე სტაბილურად ოპერირების პირობები.

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენ მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების (რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ) ე.წ მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგად ჩვენ გამოვავლინეთ თითოეული არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც დაგვეხმარა ყველაზე ეფექტური მარკეტინგული არხების დადგენაში.

ფინანსთა სამინისტროს და სეპ-ის მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებიდან გამომდინარე ჩვენ ველით ბაზარზე გარკვეული ტიპის ცვლილებებს, როგორც ბაზრისმონაწილე სუბიექტების საქმიანობაში, ასევე, მომხმარებელთა ქცევის ნაწილში. შესაბამისად, ჩვენი კომპანიის დღის წესრიგში დგას 2020 წლის I კვარტლის ბოლოს, ან II კვარტლის განმავლობაში ახალი კვლევების ჩატარება, რომლებიც დაგვეხმარება ახალი სტრატეგიის და საკრედიტო პოლიტიკის შემუშავებაში, ახალი სეგმენტების განსაზღვრაში და საბანკო და სხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საკრედიტო პროდუქტებთან და სერვისებთან მიმართებაში კონკურენტუნარიანი ალტერნატივების შექმნაში.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას მხოლოდ ერთი ფილიალი და სათაო ოფისი აქვს.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფილიალში. ფილიალში განთავსებულია საკრედიტო განყოფილება, საოპერაციო და სალაროს კვანძები, რომელთა მეშვეობითაც მიმდინარეობს მომხმარებლების მომსახურება. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების დამუშავება და უზრუნველყოფის დათვალიერება/დასურათება.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნესს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდევარსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების მიხედვით აღებული რისკისმოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ (გაგრძელება)

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ. სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, ეროვნულ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელისაკმაოდ დივერსიფიცირებულია (სესხის საშუალო მოცულობა შეადგენს 3,000-5,000 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრობლემების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალი ლიკვიდური უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

„კროს კრედიტის“ ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს სუბორდინირებულ ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 100% მოდის კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული.

საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი, არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შესაბამისად, არ გვაქვს გამოშვებული საკუთარი აქციები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ჩვენს ორგანიზაციას არ აქვს რთული ფინანსური სტრუქტურა და ოპერაციები, ამიტომ, ვფიქრობთ, რომ ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებული მონაცემები დამატებით განმარტებებს არ საჭიროებს.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ჩვენი ორგანიზაციის ძირითად ფინანსურ მაჩვენებელს წარმოადგენს კომპანიის წლიური წმინდა მოგება. მნიშვნელოვანია, რომ ეს მაჩვენებელი ყოველწლიურად იყოს მზარდი, რაც ჯერ-ჯერობით მიიღწევა. კომპანია 2017 წელს დაარსდა და წლიური წმინდა მოგება წლების მიხედვით შემდეგია:

- 2018 წელი - 70,641 ლარი.
- 2019 წელი - 131,057 ლარი.

ვფიქრობთ, რომ აღნიშნული ზრდა საკმაოდ კარგი მაჩვენებელია იმისა, თუ როგორი წარმატებული წელი იყო 2019 წელი და ვგეგმავთ, რომ 2020 წელს ეს მაჩვენებელი კიდევ უფრო გაგზარდოს.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 2018 წლის 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს უწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად (გაგრძელება)

გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციას რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატურ რეზერვს შესაძლოდანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ასევე, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდებო კაპიტალი და შეადგინა 1,000,000 ლარი. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხითშევსება, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე, მოგვეცემოს სალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა. კომპანიას ეროვნული ბანკის მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალის შევსებაზე შესრულებილი აქვს და საწესდებოკაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ლარს.

დადებითი და უარყოფითი ფულადი ნაკადების დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისი აწარმოებს კლიენტის და მისოსოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრებისყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შეძლებისდაგვარად ლაკონირად არის წარმოდგენილი.

COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე

მართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ კომპანია აგრძელებს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტმა გაანალიზა კორონა ვირუსის - COVID 19 -ის შესაძლო გავლენა კომპანიაზე და შეიმუშავა შესაბამისი სამოქმედო გეგმა.

სტრატეგიიდან გამომდინარე, კომპანიის მოლოდინია გარკვეული ტიპის უარყოფითი ზემოქმედება საქმიანობაზე, მაგრამ არა იმ დოზის, რომ შეუშალოს ხელი კომპანიის ფუნქციონირებას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება საფუძვლიანია.

სტრატეგია მოიცავს:

- ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ბიზნეს პროცესებში
- სასესხო პორტფელის რისკის შემცირება
- მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ბიზნეს პროცესებში

შემდგომისდაგვარად, კომპანიამ თანამშრომლები გადაიყვანა დისტანციურ მომსახურებაზე, შეამცირა მომსახურების გაწევის დრო და შეცვალა მომხმარებელთან ურთიერთობის პრინციპი. მიუხედავად ყველა მცდელობისა, გარკვეული რაოდენობის თანამშრომლებს მაინც უწევთ პირადი კონტაქტი მომხმარებელთან. თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ ყველა თანამშრომელი და სერვის ცენტრი აღჭურვილია ყველა საჭირო აღჭურვილობით, რომელიც რეკომენდირებულია „საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს“ მხრიდან.

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

ქვეყანაში არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და მოსალოდნელი გადამხდელუნარიანობის დონის შემცირებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა სესხების დაკრედიტებასთან დაკავშირებით, რათა მოხდეს არსებული სასესხო პორტფელის შედარებით გაჯანსაღება (ვადაგადაცილების კოეფიციენტის შემცირება 5 პროცენტით).

სასესხო პორტფელის გაჯანსაღების მეთოდი მოიცავს, სესხის მოცულობის უზრუნველყოფასთან თანაფარდობის კოეფიციენტის (LTV) შემცირებას და მომხმარებლის უფრო დეტალურად შესწავლას/შერჩევის პოლიტიკის გამკაცრებას. დაგეგმილი ცვლილება ხელს შეუწყობს ლიკვიდურობის მაჩვენებლის გაუმჯობესებას.

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისოების ძირითადი გამოწვევა არის ლიკვიდურობის რისკი. ამასთან დაკავშირებით კომპანიამ გაანალიზა მოვლენათა განვითარების სამი სცენარი:

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უმკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 69,46 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დამატებით უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიას არ გამოუყენებია საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის შენარცუნების მხარდამჭერის პროგრამა, რაც თავის მხრივ დამატებითი ბერკეტი ლიკვიდურობის გაუმჯობესების.

დირექტორი გიორგი თავაძე _____

ბუღალტერი ლუკა გეწაძე _____

თარიღი: 2020 წლის 28 სექტემბერი