



შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

„კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	7
2. მომზადების საფუძველი	7
3. მსს ფასს-ზე გადასვლის შედეგად შესადარისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა	8
4. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
5. ფული და ფულადი ეკვივალენტები	15
6. გაცემული სესხები	15
7. ძირითადი საშუალებები	18
8. არამატერიალური აქტივები	19
9. გადასახადები	20
10. სხვა აქტივები	21
11. მიღებული სესხები	21
12. კაპიტალი	22
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22
14. სესხის გაუფასურების ზარალი	23
15. შემოსავალი ჯარიმების სახით	23
16. სხვა შემოსავალი	23
17. პერსონალის ხარჯი	23
18. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	24
19. პოტენციური ვალდებულებები	24
20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	24
21. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები	25
22. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება	25

შპს „კრედიტ სერვისი“**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	13 664	25 876
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	937 552	1 590 220
ძირითადი საშუალებები	7	15 659	21 732
არამატერიალური აქტივები	8	31 765	35 777
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	-	3 560
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი		50 075	16 903
სხვა აქტივები	10	18 462	16 223
სულ აქტივები		1 067 177	1 710 291
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	371 054	836 831
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	9	438	-
სულ ვალდებულებები		371 492	836 831
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1 000 000	1 000 000
საერთო რეზერვი		113 038	113 038
გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)		(417 353)	(239 578)
სულ საკუთარი კაპიტალი	12	695 685	873 460
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1 067 177	1 710 291

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია პარტნიორის გამგეობის გადაწყვეტილებით 2020 წლის 25 სექტემბერს.

კახა დარსანია
დირექტორი

ქეთევან თოდუა
ბუღალტერი

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	13 664	25 876
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	937 552	1 590 220
ძირითადი საშუალებები	7	15 659	21 732
არამატერიალური აქტივები	8	31 765	35 777
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	-	3 560
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი		50 075	16 903
სხვა აქტივები	10	18 462	16 223
სულ აქტივები		1 067 177	1 710 291
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	371 054	836 831
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	9	438	-
სულ ვალდებულებები		371 492	836 831
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1 000 000	1 000 000
საერთო რეზერვი		113 038	113 038
გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)		(417 353)	(239 578)
სულ საკუთარი კაპიტალი	12	695 685	873 460
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1 067 177	1 710 291

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია პარტნიორის გამგეობის გადაწყვეტილებით 2020 წლის 25 სექტემბერს.

კახა დარსანია
დირექტორი



ქეთევან თოდუა
ბუღალტერი

შპს „კრედიტ სერვისი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
საპროცენტო შემოსავალი		451 702	787 842
საპროცენტო ხარჯი		(64 181)	(110 466)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13	387 521	677 376
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		(334 170)	(453 652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების შემდეგ	14	53 351	223 724
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	38 989	44 184
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	16	198 382	45 512
პერსონალის ხარჯი	17	(341 627)	(346 614)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	18	(119 358)	(74 339)
წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		347	168
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		(169 915)	(107 366)
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(7 861)	(132 212)
წმინდა მოგება		(177 776)	(239 578)

7-25 გველებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „კრედიტ სერვისი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	მფლობელთა კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	კაპიტალი სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	301 000	-	148 824	449 824
ფასს-9-ით გამოწვეული ცვლილება	-	-	-	-
ნაშთი 2018 წლის 01 იანვრისათვის	301 000		148 824	449 824
ფასს-9-ის ცვლილების შემდეგ				
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	699 000	-	-	699 000
საერთო რეზერვის გაზრდა	-	113 038	-	113 038
საანგარიშგებო პერიოდის ზარალი	-	-	(239 578)	(239 578)
გადახდილი დივიდენდები	-	-	(148 824)	(148 824)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის (კორექტირებული)	1 000 000	113 038	(239 578)	873 460
საანგარიშგებო პერიოდის ზარალი	-	-	(177 776)	(177 776)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 000 000	113 038	(417 354)	695 684

7-25 გველებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		503 242	830 281
კლიენტებზე გაცემული სესხები		2 125 569	3 117 536
მიღებული ჯარიმები		90 706	54 523
მიღებული საკომისიოები		898	45 332
გადახდილი პროცენტები		(72 629)	(99 413)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(1 711 170)	(3 148 400)
თანამშრომლებზე გადახდილი ფულადი სახსრები		(279 616)	(277 891)
გადახდილი ადმინისტრაციული ხარჯები		(75 987)	(58 439)
სხვა შემოსავალი		935 008	12 566
სხვა გასავალი		(961 563)	(19 251)
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)		(74 282)	(108 090)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(37 000)	(78 000)
საოპერაციო საქმიანობაში შემოსული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		443 175	270 754
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(830)	(5 309)
არამატერიალური აქტივის შეძენა		-	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(830)	(5 309)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის მიღება		4 810	20 550
სესხების დაფარვა		(459 714)	(173 591)
გადახდილი დივიდენდები		-	(120 995)
საფინანსო საქმიანობიდან შემოსული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(454 904)	(274 036)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(12 559)	(8 591)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		347	148
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	5	25 876	34 319
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასასრულისათვის	5	13 664	25 876

7-25 გველებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „კრედიტ სერვისი“ (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნებულია და ფუნქციონირებს საქართველოში, ქ. ზუგდიდში. რეგისტრირებულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-4 მუხლის შესაბამისად, ჩართულია სამეწარმეო და საგადასახადო რეესტრში და აყვანილია საგადასახადო აღრიცხვაზე 11.12.2007 წ. ს/კ - 220410829. კომპანიის იურიდიული მისამართია, 2100 ქ. ზუგდიდი, ი. მეუნარგიას ქ. #11.

კომპანიამ მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში შეიცვალა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და 2019 წლის 22 ოქტომბერს გახდა სესხის გამცემი სუბიექტი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „კრედიტ სერვისი“-ს კაპიტალის 100%-ის მფლობელი პარტნიორი არის არაკომერციული ორგანიზაცია: ააპ „ნდობის კავშირი“. ს/კ - 220345188. ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია, ქ. ზუგდიდი, ი. მეუნარგიას ქ. #11.

კომპანიის მმართველობას ანხორციელებს პარტნიორი. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელიც ინიშნება პარტნიორის მიერ.

კომპანიის მიზანია, ხელი შეუწყოს და განავითაროს მცირე და საშუალო ბიზნესი საქართველოში, გააუმჯობესოს კლიენტების სოციალური და ეკონომიკური მდგომარეობა ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: არაუზრუნველყოფილ ინდივიდუალურ სესხებს: აგრო, სამომხმარებლო და ბიზნეს სექტორზე.

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი ბაზები ჯერ კიდევ ვითარდება და განიცდის სხვადასხვა ინტერპრეტაციებსა და ცვლილებებს მათი სრულყოფის მიმართულებით.

2. მომზადების საფუძველი

(ა) ანგარიშგების შესაბამისობა, შეფასების საფუძველი და საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (მსს ფასს) შესაბამისად და გამოყენებულია მსს ფასს-ის 35-ე განყოფილება, რომლის მიხედვითაც მსს ფასს-ზე გადასვლის თარიღად არჩეულია 2018 წლის 01 იანვარი.

კომპანიის წინა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იყო ფასს სტანდარტების შესაბამისად. 2019 წლის წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაძარისი 2018 წლის ანგარიშგების მუხლები კორექტირებულია მსს ფასს სტანდარტების მოთხოვნის შესაბამისად.

2019 წლის ფინანსური ანგარიშგების სწული პაკეტი მოიცავს 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, 2019 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას, ასევე შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს და 2018 წლის შესაძარის ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ემყარება ფუნქციონირებადობისა და დარიცხვის მეთოდის ძირითად დაშვებებს. კომპანიის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ფუნქციონირებადობის დაშვება შესაბამისია კომპანიისათვის.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი ემთხვევა კალენდარულ წელს. ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ბ) მოქმედი და წარსადგენი ვალუტა

კომპანიის მოქმედი ვალუტა არის ეროვნული ვალუტა „ლარი“, რომელიც ასახავს ძირითად მოვლენებისა და მათთან დაკავშირებული შესაბამისი გარემოებების ეკონომიკურ არსს. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის წარსადგენ ვალუტად კომპანია იყენებს ეროვნულ ვალუტას ლარს.

ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემები ასხულია ერთეულამდე სიზუსტით.

შპს „კრედიტ სერვისი“**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მსს ფასს-ზე გადასვლის შედეგად შესადარისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა

2019 წლის შესადარისი 2018 წლის ინფორმაციის კორექტირებებამ გავლენა მოახდინა ფინანსური ანგარიშგების შემდეგ კომპონენტებზე და მათ ელემენტებზე: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება - კლიენტებზე გაცემული სესხები და გაუნაწილებელი მოგება, სრული შემოსავლის ანგარიშგება - ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით და მოგება დაბეგვრამდე, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.

მსს ფასს-ზე გადასვლის შედეგად შესადარისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენის ეფექტი წარმოდგენილია ქვემოთ:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	31 დეკემბერი 2018 კორექტირებამდე	კორექტირება 01 იანვარი 2018	კორექტირება 31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2018 კორექტირებული
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	25 876	-	-	25 876
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1 595 453	(1 063)	(4 170)	1 590 220
ძირითადი საშუალებები	21 732	-	-	21 732
არამატერიალური აქტივები	35 777	-	-	35 777
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	16 903	-	-	16 903
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	3 560	-	-	3 560
სხვა აქტივები	16 223	-	-	16 223
სულ აქტივები	1 715 524	(1 063)	(4 170)	1 710 291
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	836 831	-	-	836 831
სულ ვალდებულებები	836 831	-	-	836 831
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	1 000 000	-	-	1 000 000
საერთო რეზერვი	113 038	-	-	113 038
გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)	(234 345)	(1 063)	(4 170)	(239 578)
სულ საკუთარი კაპიტალი	878 693	(1 063)	(4 170)	873 460
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	1 715 524	(1 063)	(4 170)	1 710 291

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	31 დეკემბერი 2018 კორექტირებამდე	კორექტირება	31 დეკემბერი 2018 კორექტირებული
საპროცენტო შემოსავალი	787 842	-	787 842
საპროცენტო ხარჯი	(110 466)	-	(110 466)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	677 376	-	677 376
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(449 482)	(4 170)	(453 652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების შემდეგ	227 894	(4 170)	223 724
შემოსავალი ჯარიმებიდან	44 184	-	44 184
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	45 512	-	45 512
პერსონალის ხარჯი	(346 614)	-	(346 614)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(74 339)	-	(74 339)
წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	168	-	168
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	(103 196)	(4 170)	(107 366)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(132 212)	-	(132 212)
წმინდა მოგება	(235 408)	(4 170)	(239 578)

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	გაუნაწილებელი მოგება კორექტირებამდე	კორექტირება	გაუნაწილებელი მოგება კორექტირებული
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	148 824	-	148 824
ფასს-9-ით გამოწვეული ცვლილება	1 063	(1 063)	-
ნაშთი 2018 წლის 01 იანვრისათვის ფასს-9-ის ცვლილების შემდეგ	149 887	(1 063)	148 824
საანგარიშგებო პერიოდის ზარალი	(235 408)	(4 170)	(239 578)
გადახდილი დივიდენდები	(148 824)	-	(148 824)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	(234 345)	(5 233)	(239 578)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის საფუძველზეც მომზადდა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება, გამოყენებულია მსს ფასს სტანდარტზე გადასვლის თარიღიდან 2018 წლის 01 იანვრიდან. აღნიშნული ფინანსური ინფორმაცია მომზადდა შეძენის ფაქტიური ღირებულების საფუძველზე.

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც წარმოშობს როგორც ერთი საწარმოს ფინანსურ აქტივს, ასევე მეორე საწარმოს ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

კომპანია ყველა ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტის აღრიცხვისთვის იყენებს ამორტიზებული ღირებულების მოდელს.

კომპანიის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებია:

ფულადი სახსრები - ფინანსური აქტივი;

სასესხო მოთხოვნები (გაცემული სესხები) - ფინანსური აქტივი;

სასესხო ვალდებულებები (მიღებული სესხები) - ფინანსური ვალდებულება.

4.1.1 თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

როდესაც კომპანია გახდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე, იმ მომენტიდან წარმოებს ფინანსური აქტივისა და ფინანსური ვალდებულების აღიარება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების პირველად აღიარებისას, კომპანია მათ შეფასებას ახდენს გარიგების ფასით (**გარიგების დანახარჯების ჩათვლით**, ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა, რომლებიც შემდგომში უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით), თუ შეთანხმება, თავისი არსით, არ წარმოადგენს ფინანსურ ოპერაციას კომპანიისათვის, ან მისი სახელშეკრულებო კონტრაქტისთვის. თუ შეთანხმება ფინანსურ ოპერაციას წარმოადგენს, კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას აფასებს მომავალი გადასახდელების **დღევანდელი ღირებულებით**, რომელიც დისკონტირებულია მსგავსი სავალო ინსტრუმენტისთვის გამოყენებული **საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით** და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

4.1.2 ამორტიზებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

კომპანია ყველა ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტის შემდგომი აღრიცხვისთვის იყენებს ამორტიზებული ღირებულების მოდელს.

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისთვის წარმოადგენს შემდეგი სიდიდეების ნეტო ღირებულებას:

- (ა) თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება შეფასებულია თავდაპირველი აღიარებისას;
- (ბ) გამოკლებული ძირი თანხის დასაფარად გადახდილი თანხები;
- (გ) მიმატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაციის თანხა, რომელიც მიიღება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით თავდაპირველად აღიარებულ და დასაფარ თანხებს შორის განსხვავების მიმართ; და
- (დ) გამოკლებული, ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ან უიმედო ვალის შემცირების თანხა (პირდაპირ, ან რეზერვების ანგარიშების გამოყენებით).

4.1.3 თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურება

გაუფასურების აღიარება და შეფასება

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განსაზღვრავს არსებობს თუ არა რაიმე ობიექტური მტკიცებულება იმ ფინანსური აქტივების გაუფასურების, რომლებიც შეფასებულია თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, კომპანია დაუყოვნებლივ აღიარებს გაუფასურების ზარალს მოგებაში ან ზარალში.

კომპანია თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული შემდეგი ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალს აფასებს შემდეგნაირად:

- (ა) ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის

თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. იმ შემთხვევაში, თუ ასეთ ფინანსურ აქტივს გააჩნია ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტირების განაკვეთი გაუფასურების ზარალის შეფასებისთვის იქნება ხელშეკრულების მიხედვით განსაზღვრული მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი;

- (ბ) ისეთი ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც შეფასებულია თვითღირებულებიდან გაუფასურების ზარალის გამოკლების შედეგად მიღებული თანხით, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და იმ თანხის (რომელიც შეიძლება ნულის ტოლი იყოს) საუკეთესო შეფასებას (რომელიც აუცილებლად იქნება მიახლოებითი სიდიდე) შორის, რომელსაც კომპანია მიიღებდა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აქტივის გაყიდვის შემთხვევაში.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა

თუ შემდგომ პერიოდში აქტივის გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდება და ამ შემცირების ობიექტურად დაკავშირება შესაძლებელი იქნება გაუფასურების აღიარების შემდგომ წარმოშობილ მოვლენასთან (როგორიცაა, მაგალითად დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), კომპანიამ უნდა აღადგინოს (უკუგატარებით) წინა პერიოდებში წარმოშობილი გაუფასურების ზარალი პირდაპირ, ან გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. გაუფასურების ზარალის აღდგენის შედეგად ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება (გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის თანხების გამოკლებით) არ უნდა იყოს იმ თანხაზე მეტი, რაც იქნებოდა აქტივის საბალანსო ღირებულება იმ შემთხვევაში, თუ წინა პერიოდებში არ მოხდებოდა გაუფასურების აღიარება. კომპანიამ გაუფასურების კომპენსირების თანხა დაუყოვნებლივ უნდა აღიაროს მოგებაში ან ზარალში.

4.1.4 ფინანსური აქტივის და ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც:

- (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გასდის, ან ფულადი სახსრები მთლიანად უკვე მიღებულია;
- (ბ) კომპანია ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა მნიშვნელოვან რისკსა და სარგებელს გადასცემს სხვა მხარეს; ან
- (გ) კომპანია, მიუხედავად იმისა, რომ იტოვებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ზოგიერთ მნიშვნელოვან რისკსა და სარგებელს, სხვა მხარეს გადასცემს აქტივის კონტროლის უფლებას, რომელსაც გააჩნია ამ აქტივის მთლიანად გაყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა ნებისმიერ არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე.

კომპანია ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილის) აღიარებას წყვეტს, როდესაც ის შესრულებდა, ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

4.2 ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და საბანკო ანგარიშზე არსებული ფულად სახსრებს. ფული და ფულადი ექვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

4.3 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება გაყიდვიდან მისაღების თანხით. ჩვეულებრივ სავაჭრო მოთხოვნებზე პროცენტის დარიცხვა არ ხდება. როდესაც რეალიზაციის ოპერაცია ცილდება ნორმალურ საკრედიტო პირობებს, მოთხოვნების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია ახდენს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებების შეფასებას, რათა განისაზღვროს, ხომ არ არსებობს თანხების ამოუღებლობის რაიმე ობიექტური მტკიცებულება. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, დაუყოვნებლივ ხდება სავაჭრო მოთხოვნების შეფასება და გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

4.4 სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ნორმალურ საკრედიტო პირობებში განხორციელებული ოპერაციების დროს წარმოშობილ ვალდებულებებს, რომლებიც პროცენტის მატარებელი არ არის. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული სავაჭრო ვალდებულებების გადაყვანა ხდება ეროვნულ ფულად ერთეულში საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გასაცვლელი კურსის გამოყენებით. კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება სხვა შემოსავალში და ხარჯებში.

კომპანიას ისტორიულად არ ქონია და არც საანგარიშგებო პერიოდში აქვს დასაქმებულთა საპენსიო პროგრამა, ასევე სამსახურიდან გათავისუფლების შემდგომი დამატებითი ანაზღაურების ან სხვა მნიშვნელოვანი საკომპენსაციო პროგრამები, რომლებიც მოითხოვენ დამატებით ხარჯად აღიარებასა და დარიცხვას.

4.5 ბანკის სესხები და გარანტიები

სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ოპერაციის ხარჯების გამოკლებით, შემდგომში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აისახება ფინანსურ დანახარჯებში. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც გაწეულ იქნა.

4.6 სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანია მარაგს აფასებს თვითღირებულებასა და შეფასებით გასაყიდ ფასს შორის უმცირესი თანხით, რომელსაც გამოკლებული აქვს პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯები.

მარაგის თვითღირებულება მოიცავს: მის შეძენასა და გადამუშავებასთან დაკავშირებულ ყველაწარმოებულ დანახარჯს, ასევე ისეთ დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულია მის მოცემულ ადგილამდე ტრანსპორტირებისთვის და სათანადო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

მარაგის თვითღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებულია საშუალო შეწონილი ღირებულების ფორმულას.

4.7 წინასწარი გადახდები

წინასწარი გადახდები ხორციელდება ფაქტური ღირებულებით, ზარალის ანაზღაურების რეზერვის გამოკლებით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირებულია, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც წინასწარი გადახდა დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც თავისთავად კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი თავდაპირველი აღიარებისას. აქტივების შეძენისთვის წინასწარი გადახდა აისახება აქტივის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებად, მას შემდეგ, რაც კომპანიამ მიიღო კონტროლი აქტივებზე და სავარაუდოა, რომ აქტივთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი გადაეცემა კომპანიას. სხვა წინასწარი გადახდები გამოიქვითება მოგება-ზარალიდან, როდესაც ხდება წინასწარ გადახდილი საქონლის ან მომსახურების მიღება. თუ არსებობს ინფორმაცია, რომ წინასწარ გადახდილი აქტივების, საქონლის ან მომსახურების მიღება არ მოხდება, შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში.

4.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ცვეთის დარიცხვა ხდება იმგვარად, რომ აქტივის ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების განაწილება მოხდეს აქტივის მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე. ძირითადი საშუალებების ცვეთის გაანგარიშებისთვის გამოიყენება შემდეგი პერიოდები:

- | | |
|---------------------------------------|--------|
| ✓ კომპ. ტექნიკა და საკომუნიკ. მოწყობ. | 5-10 წ |
| ✓ სატრანსპორტო საშუალებები | 5-10 წ |
| ✓ ავეჯი და მოწყობილობები | 5-10 წ |
| ✓ სხვა ძირითადი საშუალებები | 5-10 წ |

თუ არსებობს რაიმე მინიშნება, რომ ცვეთის განაკვეთებში, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაში ან ნარჩენ ღირებულებაში მოხდა რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილება, მოხდება აქტივის ცვეთის გადახედა და კორექტირება, რათა ასახოს მიმდინარე შეფასებები აქტივის მოსალოდნელ გამოყენებასთან დაკავშირებით. ძირითადი საშუალებების მიმდინარე მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევისთანავე.

4.9 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ცვეთის დარიცხვა ხდება იმგვარად, რომ აქტივის ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების განაწილება მოხდეს აქტივის მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

4.10 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განისაზღვრება პარტნიორთა გადაწყვეტილებით და მასში ცვლილებები განხორციელდება მხოლოდ კომპანიის პარტნიორის გადაწყვეტილებით.

4.11 შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა. საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ კომპანია უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას სრული ღირებულების საფუძველზე.

სხვა შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად.

4.12 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე მოგების გადასახადისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების თანხების ჯამისგან. მიმდინარე მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება წლის დასაბეგრი (15%-იანი განაკვეთი) მოგების საფუძველზე.

გადავადებული გადასახადი წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აქტივების და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებებსა და მათი შესაბამისი საგადასახადო ბაზის მონაცემებს შორის სხვაობის (დროებითი სხვაობა) შედეგს. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში გაზრდის დასაბეგრ მოგებას. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში შემცირებს დასაბეგრ მოგებას და გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულების შეფასება და სწორდება იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იყოს მომავალი დასაბეგრი მოგების მიმდინარე შეფასებები. ნებისმიერი კორექტირების თანხა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდების დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალის) მიმართ, რომელთათვისაც ივარაუდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის დადგენილი ან არსებითად დადგენილი საგადასახადო განაკვეთის და მოქმედი კანონმდებლობის გამოყენებით.

4.13 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ფინანსური ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში კონვერტირდება ეროვნულ ვალუტაში ტრანზაქციის განხორციელების თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება მოგება- ზარალში.

ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი არის პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში განსაზღვრულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა და პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით უცხოურ ვალუტაში კონვერტირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის სხვაობა.

უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებით აღრიცხული არაფულადი მუხლების კონვერტაცია ხდება ოპერაციის განხორციელების დღისათვის დადგენილი გაცვლითი კურსით, კონვერტაციით გამოწვეული საკურსო სხვაობები აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც კომპანიამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მზადებისას:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ლარი / აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ლარი / ევრო	3.2095	3.0701

4.14 დივიდენდები

კომპანიის შესაძლებლობა, გამოაცხადოს და გადაიხადოს დივიდენდი, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობის მიერ დაწესებულ წესებსა და პარტნიორის გადაწყვეტილებით.

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებების სახით იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც ის გამოცხადდა. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, ფინანსური ანგარიშგების წარდგენამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების შენიშვნებში.

4.15 იჯარა

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ითვალისწინებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას. სხვა შემთხვევაში იჯარა კლასიფიცირდება როგორც ჩვეულებრივი (საოპერაციო) იჯარა.

როდესაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს ჩვეულებრივი იჯარის პირობებით ის საიჯარო გადასახდელებს აღიარებს ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში. იჯარის პერიოდი წარმოადგენს არაგაუქმებად პერიოდს, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარე ხელშეკრულებით ქირაობს აქტივს შემდგომი ვადით, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს არჩევანი გააგრძელოს აქტივის იჯარით ფლობა შემდგომი გადახდით ან გადახდის გარეშე, როდესაც იჯარის დაწყებისას ფაქტია, რომ მოიჯარე გამოიყენებს არჩევანს.

4.16 შეფასებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

ფინანსური ანგარიშგების მსს ფასს-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების სახით ასახულ თანხებზე.

განუსაზღვრელობის შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, კომპანიის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია: სესხების გაუფასურების რეზერვი. კომპანიის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. გაუფასურების ზარალს კომპანია განსაზღვრავს საკუთარ გამოცდილებაზე დაყრდნობით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. კომპანია ასევე აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიაწოდებს მსესხებელთა კრედიტუნარიანობის გაუარესებაზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული სესხის გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 45649 ლარი იყო (2018 წ - 137140 ლარი). დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-6 შენიშვნაში.

მატერიალური აქტივების და არამატერიალური აქტივების ექსპლუატაციის პერიოდი.

მატერიალური აქტივების ექსპლუატაციის პერიოდის შეფასება წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ გადაწყვეტილების მიღების საკითხს, რომელიც ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივის ექსპლუატაციის პერიოდის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, შეფასებულ ტექნიკურ, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოებას, რომელშიც აქტივი მუშაობს. ცვლილებებმა ნებისმიერ ასეთ პირობებში ან შეფასებებში შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ამორტიზაციის ნორმების კორექტირება.

საჯარო და სხვა დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება.

დებიტორული დავალიანების გაუფასურება ეფუძნება კომპანიის მიერ კონკრეტული კლიენტის ანგარიშების ინდივიდუალურ შეფასებას. თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება დებიტორული დავალიანების საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით არსებული დებიტორის გაუფასურებისა, ის ასახავს გაუფასურების ზარალს.

5. ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ნაღდი ფული სალაროში	2 054	10 108
ფული საბანკო ანგარიშებზე	11 611	15 769
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	13 664	25 876

6. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები და გაუფასურების რეზერვი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ძრი თანხა	969 781	1 697 996
დარიცხული პროცენტი	13 419	29 365
სულ გაცემული სესხები	983 201	1 727 360
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(45 649)	(137 140)
წმინდა გაცემული სესხები	937 552	1 590 220

სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა:

	2019	2018
ნაშთი წლის დასაწყისში	(137 140)	(112 754)
დარეზერვება წლის განმავლობაში	(335 959)	(539 819)
რეზერვის აღდგენა წლის განმავლობაში	1 789	147 348
ჩამოწერა წლის განმავლობაში	425 662	514 691
ამოღება წლის განმავლობაში	-	(146 606)
ნაშთი წლის ბოლოს	(45 649)	(137 140)

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემულ სესხებს დარგობრივ ჭრილში 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2019 წელი	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები			
სამომხმარებლო	870 496	(39 151)	831 345
ვაჭრობა და მომსახურება	98 460	(5 899)	92 562
სოფლის მეურნეობა	909	-	909
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	5 477	(30)	5 448
დანარჩენი სფეროები	7 858	(569)	7 289
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	983 201	(45 649)	937 552

2018 წელი	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები			
სამომხმარებლო	1 171 169	(82 364)	1 088 805
ვაჭრობა და მომსახურება	464 944	(46 469)	418 475
სოფლის მეურნეობა	21 791	(98)	21 692
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	34 854	(869)	33 985
დანარჩენი სფეროები	34 602	(7 340)	27 262
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1 727 360	(137 140)	1 590 220

ქვემოთ წარმოდგენილია დარგობრივ ჭრილში ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
სამომხმარებლო სესხები				
არავადაგადაცილებული	820 005	(8 432)	811 573	1%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	8 351	(273)	8 078	3%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	6 888	(2 540)	4 347	37%
60-120 დღე ვადაგადაცილება	15 547	(8 201)	7 347	53%
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	19 705	(19 705)	(0)	100%
სულ სამომხმარებლო სესხები	870 496	(39 151)	831 345	4.5%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
ვაჭრობა და მომსახურების სესხები				
არავადაგადაცილებული	89 872	(422)	89 450	0%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	481	(241)	241	50%
60-120 დღე ვადაგადაცილება	5 742	(2 871)	2 871	50%
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	2 365	(2 365)	-	100%
სულ ვაჭრობა და მომსახურების სესხები	98 460	(5 899)	92 562	6.0%

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
სოფლის მეურნეობის სესხები				
არავადაგადაცილებული	909	-	909	0%
სულ სოფლის მეურნეობის სესხები	909	-	909	0.0%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობის სესხები				
არავადაგადაცილებული	5 374	-	5 374	0%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	103	(30)	74	29%
სულ ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობის სესხები	5 477	(30)	5 448	0.5%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
დანარჩენი სფეროების სესხები				
არავადაგადაცილებული	6 386	-	6 386	0%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	1 287	(384)	902	30%
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	185	(185)	0	100%
სულ დანარჩენი სფეროების სესხები	7 858	(569)	7 289	7.2%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	983 201	(45 649)	937 552	18.3%

ქვემოთ წარმოდგენილია დარგობრივ ჭრილში ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
სამომხმარებლო სესხები				
არავადაგადაცილებული	994 560	-	994 560	0%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	49 762	-	49 762	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	23 541	(7 062)	16 479	30%
60-120 დღე ვადაგადაცილება	56 012	(28 006)	28 006	50%
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	47 296	(47 296)	(0)	100%
სულ სამომხმარებლო სესხები	1 171 169	(82 364)	1 088 805	7.0%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
ვაჭრობა და მომსახურების სესხები				
არავადაგადაცილებული	379 341	-	379 341	0%
0-30 დღე ვადაგადაცილება	14 120	-	14 120	0%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	15 421	(4 627)	10 794	30%
60-120 დღე ვადაგადაცილება	28 439	(14 220)	14 220	50%
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	27 623	(27 622)	0	100%
სულ ვაჭრობა და მომსახურების სესხები	464 944	(46 469)	418 475	10.0%

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
სოფლის მეურნეობის სესხები				
არავადაგადაცილებული	21 594	-	21 594	0%
60-120 დღე ვადაგაცილება	197	(98)	98	50%
სულ სოფლის მეურნეობის სესხები	21 791	(98)	21 692	0.5%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობის სესხები				
არავადაგადაცილებული	32 058	-	32 058	0%
0-30 დღე ვადაგაცილება	791	-	791	0%
30-60 დღე ვადაგაცილება	668	(200)	467	30%
60-120 დღე ვადაგაცილება	1 338	(669)	669	50%
სულ ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობის სესხები	34 854	(869)	33 985	2.5%

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა თანხა	გაუფასურების რეზერვის %
დანარჩენი სფეროების სესხები				
არავადაგადაცილებული	24 588	-	24 588	0%
30-60 დღე ვადაგაცილება	874	(262)	612	30%
60-120 დღე ვადაგაცილება	4 122	(2 061)	2 062	50%
120 დღეზე მეტი ვადაგაცილება	5 017	(5 017)	-	100%
სულ დანარჩენი სფეროების სესხები	34 602	(7 340)	27 262	21.2%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1 727 360	(137 140)	1 590 220	41.2%

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირ-ბა	კომპიუტ. ტექნიკა	სატრანსპ. საშუალება	ავტო ავტო	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყ.	სულ
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	25 254	13 125	10 875	10 577	59 831
შემოსვლა	450	-	380	-	830
გასვლა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერი	25 704	13 125	11 255	10 577	60 661
დაგროვილი ცვეთა					
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	(15 455)	(8 125)	(8 173)	(6 346)	(38 099)
ცვეთის დარიცხვა	(3 341)	(1 313)	(1 191)	(1 058)	(6 903)
შემცირება გასვლის შედეგად	-	-	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერი	(18 796)	(9 438)	(9 364)	(7 404)	(45 002)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერი	6 908	3 687	1 891	3 173	15 659

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ისტორიული ღირ-ბა	კომპიუტ. ტექნიკა	სატრანსპ. საშუალება	ავჯი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყ.	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	23 618	13 125	10 313	10 577	57 633
შემოსვლა	4 079	-	1 230	-	5 309
გასვლა	(2 443)	-	(668)	-	(3 111)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	25 254	13 125	10 875	10 577	59 831
დაგროვილი ცვეთა					
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	(15 383)	(6 250)	(8 106)	(4 231)	(33 970)
ცვეთის დარიცხვა	(2 515)	(1 875)	(735)	(2 115)	(7 240)
შემცირება გასვლის შედეგად	2 443	-	668	-	3 111
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	(15 455)	(8 125)	(8 173)	(6 346)	(38 099)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	9 799	5 000	2 702	4 231	21 732

ძირითადი საშუალებების ცვეთა დარიცხულია წრფივი მეთოდით, აქტივები ბალანსში ასახულია თვითღირებულებიდან აკუმულირებული ცვეთის თანხის გამოკლებით.

კომპანია საგადასახადო მიზნით იყენებს ძირითადი საშუალებების სრულად გამოქვითვის მეთოდს.

8. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირ-ბა	პროგრამული უზრუნველყოფა
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	40 124
შემოსვლა	-
გასვლა	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერი	40 124
დაგროვილი ცვეთა	
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	(4 347)
ცვეთის დარიცხვა	(4 013)
2018 წლის 31 დეკემბერი	(8 360)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	31 765

ისტორიული ღირ-ბა	პროგრამული უზრუნველყოფა
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	40 124
შემოსვლა	-
გასვლა	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერი	40 124
დაგროვილი ცვეთა	
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერი	(334)
ცვეთის დარიცხვა	(4 013)
2018 წლის 31 დეკემბერი	(4 347)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერი	35 777

9. გადასახადები

საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებები.

საქართველოს საგადასახადო კანონში მოგების გადასახადთან დაკავშირებით, 2016 წლის ივნისში შევიდა ცვლილებები, რომელიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით საწარმოს პარტნიორ ფიზიკურ პირებზე ან პარტნიორ არარეზიდენტებზე განაწილებული მოგება და არა საწარმოს მიერ ფაქტობრივად მიღებული მოგება. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შემოადინებული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად.

2018 წლის 27 დეკემბრის მოხდა ცვლილება საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რის მიხედვითაც კომერციული ბანკი, საკრედიტო კავშირი, სადაზღვევო ორგანიზაცია, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და სესხის გამცემი სუბიექტი მოგების გადასახადით საგადასახადო კოდექსის 97-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დაბეგრის ობიექტის მიხედვით იბეგრებიან 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამდენად წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაში მონაცემები გადასახადების კუთხით გათვლილია ძველი, აქამდე არსებული წესით.

2019 და 2018 წლების საგადასახადო ხარჯის/(შემოსავლის) შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2019	2018
მიმდინარე საგადასახადო (ხარჯი)/შემოსავალი	(3 863)	(70 905)
დროებითი სხვაობის თავდაპირველ წარმოქმნასთან და გაუქმებასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი)/შემოსავალი	(3 998)	(61 307)
საგადასახადო ხარჯი	(7 861)	(132 212)

	2019	2018
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	(169 915)	(103 196)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი კანონმდებლობით	25 487	15 479
გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით		
გამოუქვითავი დანახარჯების საგადასახადო შედეგი საგადასახადო მოგების განსაზღვრისას:	(33 348)	(147 691)
საგადასახადო ხარჯი	(7 861)	(132 212)

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გამოყენებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ნაშთებსა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობა წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას 2019 და წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

დროებითი სხვაობების მოძრაობები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება					
	2017	ადიარებული მოგება- ზარალში	2018	ადიარებული მოგება- ზარალში	2019
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი					
გაცემული სესხები	68 218	(68 218)	-		-
საპროცენტო შემოსავალი	-	4 489	4 489	(3 344)	1 145
ფ/პ გადაუხდელი პროცენტები	424	1 143	1 567	(1 472)	95
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	68 642	(62 586)	6 056	(4 816)	1 240
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი					
ძირითადი საშუალებები	(996)	(93)	(1 089)	585	(504)
არამატერიალური აქტივი	(853)	(166)	(1 019)	(50)	(1 069)
მისაღები ჯარიმები	(1 926)	1 538	(388)	283	(105)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(3 775)	1 279	(2 496)	818	(1 678)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	64 867	(61 307)	3 560	(3 998)	(438)

10. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
მარაგი	81	898
გადახდილი ავანსები	17 681	12 740
მისაღები ჯარიმები	700	2 585
სულ სხვა აქტივები	18 462	16 223

11. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ფინანსური ინსტიტუტებიდან	იურიდიული პირიდან	ფიზიკური პირებიდან	სულ
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	127 395	195 443	513 993	836 831
ძირი თანხის მიღება/(დაფარვა)	(126 360)	(47 000)	(281 544)	(454 904)
დარიცხული/(დაფარული) პროცენტი	(1 035)	(23)	(9 816)	(10 874)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	148 421	222 633	371 054

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები როგორც იურიდიული ისე ფიზიკური პირებისაგან.

იურიდიული პირისაგან (ააიპ „ნდობის კავშირისგან“, რომელიც ამავე დროს წარმოადგენს კომპანიის 100%-ის მფლობელ პარტნიორს) მიღებული აქვს გრძელვადიანი სესხი ეროვნულ ვალუტაში, რომელის ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 148421 ლარია. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 13%-ს. სესხი არის არაუზრუნველყოფილი.

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფ/პირებისაგან მიღებული ყველა სესხი არის მოკლევადიანი და არაუზრუნველყოფილი. საპროცენტო განაკვეთი 13%-ია და 2019 წლის წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთი შეადგენს 222633 ლარს.

ქვემოთ ცრილში მოცემულია ვადები და ვალდებულების დაფარვის სქემა:

		2019		2018			
	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის პერიოდი	ნომინალური ღირ-ბა	საბალანსო ღირ-ბა	ნომინალური ღირ-ბა	საბალანსო ღირ-ბა
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	11.5%	2021	-	-	127 395	127 395
სესხი იურიდიული პირებისაგან	ლარი	13.0%	2022	148 421	148 421	195 443	195 443
სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	ლარი	13.0%	2020	222 633	222 633	513 993	513 993
სულ საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი ვალდებულებები				371 054	371 054	836 831	836 831

12. კაპიტალი

კაპიტალი და რეზერვები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
საწესდებო კაპიტალი	1 000 000	1 000 000
საერთო რეზერვი	113 038	113 038
გაუნაწილებელი მოგება პერიოდის დასაწყისში	(239 578)	148 824
მიმდინარე პერიოდის მოგება/(ზარალი)	(177 776)	(239 578)
დარიცხული და გადახდილი დივიდენდი	-	(148 824)
სულ საკუთარი კაპიტალი	695 685	873 460

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი სამომხმარებლო სესხებიდან	358 709	501 718
საპროცენტო შემოსავალი ვაჭრობა და მომსახურების სესხებიდან	76 912	241 507
საპროცენტო შემოსავალი სოფლის მეურნეობის სესხებიდან	3 721	14 666
საპროცენტო შემოსავალი ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობიდან	5 913	14 543
საპროცენტო შემოსავალი დანარჩენი სფეროების სესხებიდან	6 446	15 408
სულ საპროცენტო შემოსავალი	451 702	787 842
საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	(7 818)	(17 314)
საპროცენტო ხარჯი იურიდიულ პირებიდან მიღებულ სესხებზე	(18 555)	(58 264)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკურ პირებიდან მიღებულ სესხებზე	(37 808)	(34 888)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(64 181)	(110 466)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	387 521	677 376

შპს „კრედიტ სერვისი“**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

14. სესხის გაუფასურების ზარალი

სესხის გაუფასურების ზარალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
სამომხმარებლო სესხების მიხედვით	(229 280)	(256 561)
ვაჭრობა და მომსახურების სესხების მიხედვით	(90 447)	(176 720)
სოფლის მეურნეობის სესხების მიხედვით	(1 199)	(4 119)
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სესხების მიხედვით	(7 428)	(2 484)
დანარჩენი სფეროების სესხების მიხედვით	(5 816)	(13 769)
სულ სესხის გაუფასურების ზარალი	(334 170)	(453 652)

15. შემოსავალი ჯარიმების სახით

შემოსავალი ჯარიმებიდან 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2019	2018
სამომხმარებლო სესხებიდან	29 674	25 268
ვაჭრობა და მომსახურების სესხებიდან	7 210	17 235
სოფლის მეურნეობის სესხებიდან	354	827
ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სესხების მიხედვით	790	319
დანარჩენი სფეროების სესხებიდან	960	535
სულ შემოსავალი ჯარიმებიდან	38 989	44 184

16. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
საპროცედურო შემოსავალი	-	44 496
შემოსავალი აღრე დაფარვის საკომისიოდან	898	836
შემოსავალი ვალუტის კონვერტაციიდან	180	180
საქართველოს ბანკის აპარატის იჯარიდან მიღებული შემოსავალი	197 274	-
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები	30	-
სულ სხვა შემოსავალი	198 382	45 512

17. პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ხელფასის და ბონუსის ხარჯები	341 627	337 914
ხელმძღვანელობის პრემიების ხარჯები	-	5 100
თანამშრომელთა პრემიების ხარჯები	-	3 600
სულ პერსონალის ხარჯი	341 627	346 614

18. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	10 915	11 253
წარმომადგენლობითი ხარჯი	1 076	1 107
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	12 000	12 000
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	3 290	3 235
კომუნიკაციის ხარჯი	8 835	8 314
ოფისის იჯარის ხარჯი	26 125	27 300
საკანცელარიო ხარჯი	2 438	3 298
რეკლამის ხარჯი	20	400
სხვა საოპერაციო ხარჯი	54 659	7 432
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	119 358	74 339

19. პოტენციური ვალდებულებები

კომპანიის ბიზნეს საქმიანობა წარმოებს საქართველოში. საქართველო ანხორციელებს ეკონომიკურ რეფორმებს და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ჩვეულებრივ საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიძრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, მისი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა, არსებული რედაქციით ნაწილობრივ ბუნდოვანია და ექვემდებარება სხვადასხვანაირ ინტერპრეტაციას, შერჩევით და არათანმიმდევრულ გამოყენებას და შესაძლებელია კომპანიის ისეთი ოპერაციები და საქმიანობა დადგეს მომავალში ნებისმიერ დროს ეჭვქვეშ, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შესაბამისი ორგანოების მიერ შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

საგადასახადო ორგანოების მიერ შემოწმებას ექვემდებარება სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოცვას. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანიას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული პირობითი მოთხოვნები

კომპანიას გაფორმებული აქვს ორი საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულება შემდეგ ფართებზე: ქ. ზუგდიდი, მეუნარგიას ქ. #11; ქ. სენაკი, ჭავჭავაძის ქ. #111.

საანგარიშგებო 2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ 26125 ლარი (2018წ - 27300 ლარი) ხარჯად აღიარა.

კომპანიის მომავალი ერთწლიანი გადასახდელი საიჯარო ქირა ჯამში შეადგენს 21750 ლარს.

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

მსს ფასს-ის 33-ე განყოფილების „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ: პირდაპირ ან არაპირდაპირ აკონტროლებენ, კონტროლდებიან, ან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ არიან ორგანიზაციასთან, მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მასზე, ან ფლობენ საერთო კონტროლს მასზე; არიან ძირითადი მმართველი პერსონალი ან მათი ოჯახის წევრები; წარმოადგენენ ზემოთ ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს; ან პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია ხმის უფლება ასეთ საწარმოში ან მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მასზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

შპს „კრედიტ სერვისი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

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

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება:

	2019			2018
	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ დაკავშირებული მხარეები	დაკავშირებული მხარეები
დარიცხული ხელფასები	40 754	73 862	114 616	110 929
	40 754	73 862	114 616	110 929

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები და გარიგების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი შემდეგია:

	2019			2018
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	სულ დაკავშირებული მხარეები	დაკავშირებული მხარეები
აქტივები				
გაცემული ხესხები	1 870	-	1 870	3 215
ვალდებულებები				
მიღებული ხესხები	-	(371 054)	(371 054)	(516 090)
სრული შემოსავლების ანგარიშგება				
საპროცენტო შემოსავალი	443	-	443	1 871
საპროცენტო ხარჯი	-	(56 363)	(56 363)	(69 124)

21. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

კორონავირუსის ეფექტი, ფასების შესაბამისად, არის არამაკორექტირებელი მოვლენა და აქედან გამომდინარე 2019 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში გამოყენებული პროგნოზები და შესაბამისი დაშვებები არ განიცდის ცვლილებას კორონავირუსთან დაკავშირებით.

კომპანიაზე COVID 19-ის შესაძლო გავლენის დაზუსტებით განსაზღვრა შეუძლებელია, თუმცა კომპანიამ გაანალიზა ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღიდან ფინანსური ანგარიშგების წარდგენამდე ფაქტობრივი შედეგები. კომპანიამ ასევე გაანალიზა საპროგნოზო ფულადი ნაკადები მომავალი 3-9 და 12 თვით პერიოდზე და შედეგად ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებით უარყოფით ეფექტს ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით.

22. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შპს „კრედიტ სერვისის“ პარტნიორის გამგეობის გადაწყვეტილებით 2020 წლის 25 სექტემბერს.