

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

სრული შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2019	2018
შემოსავალი	4	193,274	1,646,342
საპროცენტო ხარჯები	5	-974,231	-1,269,182
საერთო მოგება		780,957	377,160
სხვა შემოსავალი	6	917,475	3,012,309
ადმინისტრაციული ხარჯები	7	-862,805	-892,877
სხვა ხარჯები	8	-459,595	-2,052,945
ფინანსური დანახარჯები	9	-4,018	-8,405
რეზერვები	10	1,199,007	2,534,751
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	11	-813,887	-507,598
მოგება დაბეგვრამდე	12	-804,781	2,462,397
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	-	-
მიმდინარე წლის მოგება		-804,781	2,462,397
გაუნაწილებელი მოგება წლის			
დასაწყისში		-6,882,251	-9,785,229
დივიდენდი			-
გაუნაწილებელი მოგება წლის ბოლოს		-7,687,032	-
			7,322,831

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

		2019	2018	2017
აქტივები	შენიშვნები	2,295,932	4,176,394	4,588,626
მიმდინარე აქტივები		2,282,853	4,147,231	4,547,480
	14			
ფულადი სახსრები		763,413	2,444,725	2,200,032
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	15	1,519,440	1,702,506	2,347,448
გრძელვადიანი აქტივები		13,079	29,163	41,147
	16			
ძირითადი საშუალებები		13,079	23,526	33,972
არამატერიალური აქტივები	17		5,637	7,175
გადავადებული საგადასახადო აქტივები		-	-	-
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		9,982,964	11,499,225	14,463,403
მოკლევადიანი ვალდებულებები		3,825,724	4,280,166	3,394,048
	18			
სავაჭრო ვალდებულებები		140,232	1,381,529	1,347,288
	20			
გადასახდელი პროცენტი		3,685,491	2,893,277	2,042,715
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		-	-	-
დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი	21	-	5,360	4,045
გრძელვადიანი ვალდებულებები		6,157,241	7,219,060	11,069,355
	19			
სესხი არარეზიდენტისგან		6,157,241	7,219,060	11,069,355
სულ ვალდებულებები		9,982,964	11,499,225	14,463,403
საკუთარი კაპიტალი		- 7,687,032	- 7,322,831	- 9,874,777
გაუნაწილებელი მოგება		- 7,687,032	- 7,322,831	- 9,874,777
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		2,295,932	4,176,394	4,588,626

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2019	2018
მიმდინარე წლის მოგება	-804,781	2,462,397
კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლებით:		
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	-
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	10,446	10,446
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	5,637	1,537
საინვესტიციო საქმიანობაზე მიკუთვნებული ფულადი ნაკადები: ცვლილებებისაოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება (ზრდა)	623,646	734,491
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)	-1,246,656	34,241
დაქირავებულ მომუშავეთა მოკლევადიანი და გრძელვადიანი გასამრჯელოების ვალდებულებების ზრდა		1,315
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>	<i>-1,411,708</i>	<i>3,244,427</i>
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
<i>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</i>		
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხები სახსრების გადახდა	(269,605)	(2,999,734)
<i>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</i>	<i>(269,605)</i>	<i>(2,999,734)</i>
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)	(1,681,312)	244,694
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები წლის დასაწყისისთვის	2,444,725	2,200,032
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	763,413	2,444,725
 (ა) ფულადი სახსრებით გადახდილი ფინანსური დანახარჯები	4,018	8,405
(ბ) ფულადი სახსრებით გადახდილი მოგების გადასახადი	-	-
(გ) მოიცავს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეულ ზარალს	813,887	507,598

1. ზოგადი ინფორმაცია

კომპანია დაარსდა 2015 წელს საქართველოში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, განსაზღვრული მეწარმეთა კანონის მიხედვით. 2015 წლიდან კომპანია ოპერირებდა საქართველოს ბაზარზე და ცდილობდა თავისი ადგილი დაემკვიდრებინა კონკურენტებს შორის.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა წარმოადგენს ვადაგადაცილებული სესხების შესყიდვა და შემდგომში დამუშავება.

კომპანიის სარეგისტრაციო მისამართი არის გუდიაშვილის 4, თბილისი 0101, საქართველო.

კომპანია სრულად ეკუთვნის 4 ფაინანსის ჰოლდინგს. მთავარი დამფინანსებელი და კრედიტორი არის სწორედ ეს ჯგუფი. კომპანიის საქმიანობა სრულად დაფინანსებულია ჯგუფის წევრი კომპანიების მიერ.

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), ეს ვალუტა არის კომპანიის ფუნქციონალური და ასევე წარმოდგენლობითი ვალუტა. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ხოლო უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება შემოსავლებისა და ხარჯების ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებულია ეროვნული ბანკის მიერ წარმოდგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსების დახმარებით, რომლებიც 2018 წლისა და 2017 წლის ბოლოს არის შემდეგი:

	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.8677	2.6766
1 ევრო/ლარი	3.2095	3.0701

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საწარმოს პრინციპების დაშვებით და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო საწარმოების მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგების, ფინანსური ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ამონაგების აღიარება

კომპანიის შემოსავლის ძირითად წყაროებს წარმოადგენენ : ვადაგადაცილებული პორტფელი, რომლის დამუშავების შედეგად კომპანია იღებს შემოსავალს.

სესხის სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

კომპანიას სესხი აქვს აღებული დაკავშირებული მხარისგან, რომელსაც იყენებს საოპერაციო მიზნებისათვის და პორტფელების შესაძენად.

მოგების გადასახადი

ვინაიდან კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მოგების გადასახადის კუთხით ის ხელმძღვანელობს 2016 წლის 13 მაისის კანონით საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესული ცვლილებების შესაბამისად. საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში კომპანიას არ გაუცია დივიდენდი, არ გაუწევია ხარჯი რომელიც არ იქნებოდა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, არ გაუწევია ზღვრულ ოდენობაზე მეტი

წარმომადგენლობითი ხარჯი და კლიენტებისთვის არ გაუწევია მომსახურება უსასყიდლოდ. შესაბამისად მის მიმართ წარმოქმნილი საგადასახადო დავალიანება ამ ნაწილში ნულის ტოლია.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება დაგროვილი ცვეთის ზარალით შემცირებული თვითღირებულების თანხით.

ცვეთის აღრიცხვა ხდება ნარჩენ ღირებულებაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ცვეთის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები:

მანქანა-დანადგარები და მოწყობილობა - 20 პროცენტი

აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის ტარდება ძირითადი საშუალებების განხილვა, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი იმისა, რომ აღნიშნული აქტივები გაუფასურებულია. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს შესაძლო გაუფასურების ნიშანი, შეფასდება ნებისმიერი აქტივის (ან დაკავშირებულ აქვტივთა ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება და შეუდარდება მის საბალანსო ღირებულებას. თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია, საბალანსო ღირებულება შემცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობები ითვალისწინებს იჯარით გაცემული აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას ჯგუფისთვის. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება საოპერაციო (ჩვეულებრივ) იჯარად.

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახდელები აისახება მოგებაში ან ზარალში.

საგაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადებით, რომელიც არ არის კორექტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა კომპანია:

- აპირებს გაყიდოს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს ვადებში;
- თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საფუძველზე;
- თავდაპირველი აღიარებისას, განსაზღვრავს როგორც გასაყიდად გამიზნული;
- შესაძლებელია ვერ აღიდგინოს არსებითად ყველა მისი საწყისი ინვესტიცია, გარდა კრედიტისა გაუარესება.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განკუთვნილია როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, არ არის კლასიფიცირებული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების სახით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ყველა კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ერიცხება. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადაანგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკუროსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში.

3. დივიდენდის გადახდის შეზღუდვა

კომპანიის შიდა პოლიტიკის მიხედვით არ აქვს რაიმე სახის შეზღუდვა დივიდენდების განაწილებაზე.

4. შემოსავალი

	2019	2018
შემენილი აქტივებიდან მიღებული თანხების შესაბამისი შემოსავალი	192,274	1,646,342
	192,274	1,646,342

კომპანია 2019 წლის განმავლობაში უფრო ნაკლებ აქტივებს ამუშავებდა, ვიდრე 2018 წლის განმავლობაში, ამიტომ საოპერაციო შემოსავალმა განიცადა შემცირება.

5. საპროცენტო ხარჯები

	2019	2018
საპროცენტო ხარჯები	-974,231	- 1,269,182
	-974,231	- 1,269,182

6. სხვა შემოსავალი

	2019	2018
გაყიდული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი	917,475	3,012,309
	917,475	3,012,309

კომპანიამ 2019 წელს გაყიდა დასამუშავებელი პორტფელის დიდი წილი მესამე მხარეზე, თუმცა ვინაიდან 2018 წელთან შედარებით, უფრო მცირე პორტფელს ფლობდა, არასაოპერაციო შემოსავლის ამ ნაწილმა განიცადა შემცირება.

7. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019	2018
შრომითი ანაზღაურება	-376,062	-437,536
საკონსულტაციო მომსახურება	-238,620	-188,814
აიტი დანახარჯები	-211,162	-235,531
იჯარა	-31,525	-27,118
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	-5,435	-3,877
	-862,805	-892,877

8. სხვა ხარჯები

	2019	2018
სესხების დამუშავების ხარჯი	-341,796	-2,021,604
დავალიანების დაგვიანებით დაფარვის ხარჯი	233	-
ცვეთა	-16,083	- 11,984
საოფისე ხარჯი	-21,286	- 4,690
მივლინების ხარჯი	-	- 963
სხვა ხარჯები	-80,663	-13,704
	-459,595	- 2,052,945

ვინაიდან კომპანიამ შეამცირა სესხების დამუშავება 2019 წლის განმავლობაში, შესაბამისად შემცირდა სესხების დამუშავების ხარჯიც.

9. ფინანსური დანახარჯები

	2019	2018
ბანკის საკომისიო	-4018	-8,405
	-4018	-8,405

10. რეზერვები

	2019	2018
რეზერვები	1,199,007	2,534,751
	1,199,007	2,534,751

11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯები

	2019	2018
ზარალი სავალუტე გადაფასებიდან	-462,820	-3,527,843
მოგება სავალუტე გადაფასებიდან	351,067	3,020,245
	-111,752	-507,598

12. მოგება დაბეგვრამდე

	2019	2018
შემოსავალი	193,274	1,646,342
საპროცენტო ხარჯები	-974,231	-1,269,182
საერთო მოგება	780,957	-377,160
სხვა შემოსავალი	917,475	3,012,309
ადმინისტრაციული ხარჯები	-862,805	-892,877
სხვა ხარჯები	-459,595	-2,052,945
ფინანსური დანახარჯები	-4,018	-8,405
რეზერვები	1,199,007	2,534,751
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	-813,887	-507,598
მოგება დაბეგვრამდე	-804,781	2,462,397

13. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2019	2018
მიმდინარე გადასახადი	-	-
გადავადებული გადასახადი	-	-
	-	-

14. ფულადი სახსრები

	2019	2018
ფულადი სახსრები ბანკში	763,413	2,444,725
	763,413	2,444,725

15. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2019	2018
მოთხოვნები კლიენტებისაგან	36,108	1,534,573
მოთხოვნები დებიტორებისგან	1,483,331	167,933
	1,519,440	1,702,506

16. ძირითადი საშუალებები

	მანქანა დანადგარები და მოწყობილობა	სულ
1 იანვარი 2019	52,411	52,411
შემოსვლა	-	-
გასვლა	-	-
31 დეკემბერი 2019	52,411	52,411
1 იანვარი 2019	-28,885	-28,885
წლიური ცვეთა	-10,446	-10,446
გაუფასურება	-	-
გამოკლებული გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-
31 დეკემბერი 2019	-39,331	-39,331
საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი 2018	13,079	13,079

17. არამატერიალური აქტივები

1 იანვარი 2019	10,250
შემოსვლა	
გასვლა	
31 დეკემბერი 2019	0
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
1 იანვარი 2019	-4,612
წლიური ამორტიზაცია	-5,637
31 დეკემბერი 2019	-10,250
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2019	0

18. სავაჭრო ვალდებულებები

	2019	2018
სავაჭრო ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარესთან	28,718	1,314,729
სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	111,515	66,800
სულ	140,232	1,381,529

19. სესხი არარეზიდენტისაგან

	2019	2018
სესხი არარეზიდენტისაგან	6,157,241	7,219,060
	6,157,241	7,219,060

კომპანიამ გაანახორციელა გარკვეული პროპორციით სესხის ბალანსის შემცირება 2019 წლის განმავლობაში.

20. გადასახდელი პროცენტი

	2019	2018
გადასახდელი პროცენტი	3,685,491	2,893,277
	3,685,491	2,893,277

21. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი

	2019
ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრისათვის	5,360
დამატებითი დარიცხვა წლის განმავლობაში	376,062
გასამრჯელოების გადახდა წლის განმავლობაში	-380,455.69
ვალდებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	966.31

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარის დაწესების გამო, პორტფელის ძირითადად მომწოდებლებმა დროებით შეწყვიტეს სესხების გაცემა, რამაც ასახვა ჰპოვა კომპანიის საქმიანობაზეც. დამფუძნებლებმა გადაწყვიტეს, რომ 2020 წლის 30 აპრილს სრულიად გაესხვისებინათ პორტფელი, ამ მომენტისთვის კომპანია დაგროვებულ ცოდნას და გამოცდილებას იყენებს დამფუძნებლების ფლობილ სხვა კომპანიებში, მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყანაში.

23. დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციები

	2019	2018
	მეკავშირე საწარმო	მეკავშირე საწარმო
სესხი არარეზიდენტისგან	6,157,241	7,219,060
სავაჭრო ვალდებულებები	28,718	1,314,729
გადასახდელი პროცენტი	3,685,491	2,893,277

24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული არის დირექტორის მიერ 2020 წლის 30 სექტემბერს.

20. გადასახდელი პროცენტი

	2019	2018
გადასახდელი პროცენტი	3,685,491	2,893,277
	3,685,491	2,893,277

21. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი

	2019
ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრისათვის	5,360
დამატებითი დარიცხვა წლის განმავლობაში	376,062
გასამრჯელოების გადახდა წლის განმავლობაში	-380,455.69
ვალდებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	966.31

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარის დაწესების გამო, პორტფელის ძირითადად მომწოდებლებმა დროებით შეწყვიტეს სესხების გაცემა, რამაც ასახვა ჰპოვა კომპანიის საქმიანობაზეც. დამფუძნებლებმა გადაწყვიტეს, რომ 2020 წლის 30 აპრილს სრულიად გაესხვისებინათ პორტფელი, ამ მომენტისთვის კომპანია დაგროვებულ ცოდნას და გამოცდილებას იყენებს დამფუძნებლების ფლობილ სხვა კომპანიებში, მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყანაში.

23. დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციები

	2019	2018
სესხი არარეზიდენტისგან	მეკავშირე საწარმო 6,157,241	მეკავშირე საწარმო 7,219,060
სავაჭრო ვალდებულებები	28,718	1,314,729
გადასახდელი პროცენტი	3,685,491	2,893,277

24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული არის დირექტორის მიერ 2020 წლის 30 სექტემბერს.

