

შპს „კაუკასუს კრედიტის“

საიდენტიფიკაციო კოდი: 400168643

გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018 წელი	2019 წელი
საპროცენტო შემოსავალი		2167718.18	2050398.02
საპროცენტო ხარჯი		(342882.00)	(280680.00)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1824836.18	1769718.02
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება		(319171.17)	(221622.68)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1505665.01	1548095.34
სხვა შემოსავლები		1213448.40	1009629.87
ხელფასები და ბონუსები		(253353.75)	(391988.88)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(341603.85)	(352895.85)
სულ საოპერაციო ხარჯები		2124155.81	1812840.47
მოგების გადასახადის გაუფასურების ხარჯი		53105.72	255655.00
საოპერაციო მოგება		2071050.09	1557185.47

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებულია 2020 წლის 29 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



გიგა ჯაქაიძე

მთავარი ბუღალტერი



ლევან ჯაქაიძე

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018 წელი	2019 წელი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები		123,656.93	1,339,635.01
კლიენტებზე გაცემული სესხები		3,659,547.78	4,047,926.08
ძირითადი საშუალებები		100,164.62	85,353.22
გადახდილი ავანსები		8,999.00	9,824.87
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		5,692.43	0.00
ზედმეტობა ბიუჯეტის მიმართ		0.00	0.00
გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივი		475,977.80	488,604.33
საინვესტიციო ქონება			
სულ აქტივები		4,374,038.56	5,971,343.51
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები (სესხების დასაფარად)		38,455.24	55,264.72
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები		15,090.00	15,845.00
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები		1,169,500.00	1,058,500.00
სხვა ვალდებულებები			255,655.00
სულ ვალდებულებები		1,223,045.24	1,385,264.72
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი		846,535.00	1,222,535.00
გაუნაწილებელი მოგება / ზარალი		2,304,458.32	3,363,543.79
სულ საკუთარი კაპიტალი		3,150,993.32	4,586,078.79
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		4,374,038.56	5,971,343.51

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

გაუნაწილებელი მოგების მოძრაობა

	2018 წელი	2019 წელი
გაუნაწილებელი მოგება საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	233408.23	2304458.32
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება	2071050.09	1557185.47
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	0.00	(498100.00)
გაუნაწილებელი მოგება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	2304458.32	3363543.79

ფულის მოძრაობა

	2018 წელი	2019 წელი
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	371336.58	(690390.31)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(8158.74)	(103435.52)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	(515500.00)	2009803.91
წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	(152322.16)	1215978.08
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	275979.09	123656.93
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	123656.93	1339635.01

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და მისი ოპერაციები:

შპს „კავკასუს კრედიტი“ დაარსდა სს „ჯორჯიან ინვესტის“ მიერ 2016 წლის 04 აპრილს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (შემდგომში „ორგანიზაცია“), საიდენტიფიკაციო ნომრით 400168643. ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსით და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხი, ავტო სესხი, იპოთეკური სესხი და სამომხმარებლო სესხები. ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის დირექტორი. ორგანიზაციის აქციების 100% წილის მფლობელია სს „ჯორჯიან ინვესტი“. სათაო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს: საქართველოში, ქ. თბილისი კარტოხიას N8 კოპრ.6 ბ.3 -ში ორგანიზაციას გააჩნია 1 ფილიალი თბილისში (ვერა, კოსტავას ქ. 46/50) 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2019 წლის 06 თებერვლიდან ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის N118 განკარგულებით ორგანიზაცია გახდა სესხის გამცემი სუბიექტი (სგს).

ცვლილებები კანონმდებლობაში, რომლებმაც ზეგავლენა მოახდინა ორგანიზაციის საქმიანობაზე.

საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც 2018 წლის 1 სექტემბერიდან, სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არ უნდა აღემატებოდეს 50 პროცენტს (ცვლილებამდე საპროცენტო განაკვეთის მაქსიმალური ზღვარი შეადგენდა 100 პროცენტს).

2. ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასების) შესაბამისად. ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება. ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ორგანიზაციაში ფინანსური და ბუღალტრული აღრიცხვის ავტომატიზაციის მიზნით დანერგილია ბუღალტრული და ფინანსური აღრიცხვის ელექტრონული საინფორმაციო ტექნოლოგიები („SuperFin და CreditEngine“), რომლებიც უზრუნველყოფენ ოპერაციების სინთეზურ და ანალიზურ აღრიცხვას ბუღალტრული და ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე.

საქმიანობის უწყვეტობა („ფუნქციონირებადი საწარმო“)

წინამდებარე გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში. აღნიშნული პრინციპი წარმოადგენს არა მხოლოდ საწარმოს განზრახვას, გააგრძელოს ფუნქციონირება, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, არამედ მისი უწყვეტი საწარმოო ფუნქციონირების უნარსაც.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მიერ თავისი გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

წინამდებარე გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული ფულადი მუხლები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

შემოსავლის აღიარება

შემოსავლების ასახვა ხორციელდება იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიაში ეკონომიკური სარგებლის შემოდინების ალბათობა მაღალია. ამასთან, შესაძლებელია შემოსავლების სანდო შეფასება მიუხედავად იმისა, თუ როდის განხორციელდება გადახდა. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული, ან მისაღები სარგებლით საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ნარჩენ ძირითად თანხაზე, ყოველდღიური დარიცხვის პრინციპით, გადახდის ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვადების გათვალისწინებით, ჯარიმის აღიარება ხდება საკასო მეთოდით, რეალურად საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული ჯარიმის ოდენობით. ორგანიზაციამ დაასკვნა, რომ ყველა დაკავშირებულ გარიგებაში გამოდის პრინციპალის სახით, რადგან იგი ძირითადი მოვალეა ყველა ასეთ გარიგებაში, აქვს ფასდადების მხრივ თავისუფლება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით დადგენილ ზღვრული განაკვეთის ფარგლებში.

სხვა შემოსავლები იხილეთ მე-13 შენიშვნაში.

ხარჯის აღიარება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება, თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან, ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯების აღიარება ხდება უშუალოდ მის გაწევასთან დაკავშირებული შემოსავლების შეპირისპირების საფუძველზე. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან/და განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზრებზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შეძენასა ან გაცემასთან, შემდგომ გაზრდილია დარიცხული მისაღები სარგებლით და ბოლოს აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს ბანკის მიმდინარე ანგარიშებზე.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც:

- ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან
- იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც, აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის გადაცემა მესამე პირზე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ორგანიზაცია ანგარიშგების შედგენის თარიღით ახდენს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის შეფასებას. თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული იქნება ზარალი, ზარალის მოცულობა აისახება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება შესაძლებელია რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. ზარალის აღიარება უნდა მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდება და შემცირება შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღრიცხვის შემდგომ მოვლენას, ხდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის კომპენსირება. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი კომპენსირება აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზებულ ღირებულებას კომპენსირების დღეს.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია წესდებით და აღიარდა დამფუძნებლის შენატანის რეალური ღირებულებით.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად და აკლდება კაპიტალს მათი გამოცხადების და დამტკიცების პერიოდში.

4. ძირითადი საშუალებების და მათი სასარგებლო მომსახურების ვადა.

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება და მორალური ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას.

ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვაზე და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება, ან მორალური ცვეთა.

სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
შენობა-ნაგებობები	10 – 30
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	3 – 5
სატრანსპორტო საშუალებები	3 – 6
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 – 5
კომპიუტერული პროგრამები	5 – 10

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება (მიწა ან შენობები ან შენობის ნაწილი ან ორივე), რომელსაც ფლობს საიჯარო შემოსავლების მიღების ან კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან ორივე მიზნით. საინვესტიციო ქონება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია თვითღირებულების მოდელით რაც მოიცავს ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული ცვეთა. საინვესტიციო ქონების საწყისი

აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასს და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს. კომპანიის საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ დასაკუთრებული ქონებით.

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები და საექვო ვალების ანარიცხები

კომპანია აკეთებს ისეთ პროგნოზებსა და დაშვებებს, რომლებიც ზეგავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში. პროგნოზები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება და ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის, იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინს, რომლებიც მოცემულ ვითარებაში რეალისტურად მიიჩნევა. გარდა პროგნოზებისა, ხელმძღვანელობა აკეთებს აგრეთვე შეფასებებს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები	2018 წელი 31 დეკემბერი	2019 წელი 31 დეკემბერი
სესხის ძირი	4085623.84	4507496.14
დარიცხული პროცენტი	121558.89	364410.30
	4207182.73	4871906.44
აკუმულირებული საექვო ვალების ანარიცხები	547634.95	823980.36
სულ გაცემული სესხები	3659547.78	4047926.08

2018 წელი 31 დეკემბერი	ერთეული (ლარში)
საქვო ვალის ანარიცხები 1 იანვრისათვის	289581.77
ანარიცხები საქვო სესხებზე	319171.17
სესხების ჩამოწერა	-383134.52
ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	322016.53
საქვო ვალის ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის 2018 წელი	547634.95

2019 წელი 31 დეკემბერი	ერთეული (ლარში)
საქვო ვალის ანარიცხები 1 იანვრისათვის	547634.95
ანარიცხები საქვო სესხებზე	221622.68
სესხების ჩამოწერა	-306063.67
ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	360786.39
საქვო ვალის ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის 2019 წელი	823980.36

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები და საქვო ვალების ანარიცხები

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2018 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2018 წელი 31 დეკემბერი	რისკის შეფასების კოეფიციენტი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე, არა დაგვიანებული	0	3130143.95	0.00	3130143.95
1-30 დღის დაგვიანება	2%	350598.56	7011.97	343586.59
31-60 დღის დაგვიანება	30%	111022.88	33306.86	77716.01
61-120 დღის დაგვიანება	50%	118034.85	59017.42	59017.42
121-180 დღის დაგვიანება	100%	128552.81	128552.81	0.00
180 და მეტი დღის დაგვიანება	100%	298709.97	298709.97	0.00
რესტრუქტურირებული	30%	70119.71	21035.91	49083.80
სულ		4207182.73	547634.95	3659547.78

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2019 წელი 31 დეკემბერი	რისკის შეფასების კოეფიციენტი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე, არა დაგვიანებული	0	3408965.66	0.00	3408965.66
1-30 დღის დაგვიანება	2%	386487.72	7729.75	378757.97
31-60 დღის დაგვიანება	30%	178526.44	53557.93	124968.51
61-120 დღის დაგვიანება	50%	270467.90	135233.95	135233.95
121-180 დღის დაგვიანება	100%	100413.23	100413.23	0.00
180 და მეტი დღის დაგვიანება	100%	527045.49	527045.49	0.00
სულ		4871906.44	823980.36	4047926.08

6. ძირითადი საშუალებები და საინვესტიციო ქონება

2018 წელის ძირითადი საშუალებების და
საინვესტიციო ქონებას მოძრაობა

შინაარსი	ცვეთის განაკვეთი	1 იანვრისთვის ძირითადი საშუალებები	შეძენა/ გასვლა	ძირითადი საშუალებების ღირებულება	წლის ვაჭი	ნარჩენი ღირებულება 31 დეკემბრისა თვის
უძრავი ქონება (მიწა)	0%	19070	0	19070	0	19070
უძრავი ქონება (გარდა მიწისა)	5%	61009	-4465	56544	2827.2	53716.8
კომპიუტერული ტექნიკა/აღჭურვილობები	20%	9944.03	1129.07	11073.1	2214.62	8858.48
ავტო და ინვენტარი	20%	23000.33	148.85	23149.18	4629.84	18519.34
სულ		113023.36	-3187.08	109836.28	9671.66	100164.62

2019 წელის ძირითადი საშუალებების და
საინვესტიციო ქონების მოძრაობა

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

შინაარსი	ცვლის განაკვეთი	1 იანვრისთვის ძირითადი საშუალებები	შემენა/ გასვლა	ძირითადი საშუალებების ღირებულება	წლის ცვლათა	ნარჩენი ღირებულება 31 დეკემბრისათ ვის
უძრავი ქონება (მიწა)	0%	19070	6650	12420	0	12420
უძრავი ქონება (გარდა მიწისა)	5%	53716.8	0	53716.8	2685.84	51030.96
კომპიუტერული ტექნიკა/აღჭურვილობები	20%	8858.48	0	8858.48	1771.696	7086.784
ავეჯი და ინვენტარი	20%	18519.34	0	18519.34	3703.868	14815.472
სულ		100164.62	6650	93514.62	8161.404	85353.216

გადახდილი ავანსები წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ წინასწარ გადასახდელ საბოლოო თვის იჯარის თანხებს. შესაბამისად 2018 წლის და 2019 წლის მდგომარეობით გადახდილი ავანსები შეადგენდა 8999 ლარს და 9824,87 ლარს.

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ქართულ ბანკებში მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი სახსრებისგან და ორგანიზაციის სალაროში არსებული ნაშთისაგან. თანხები წარმოდგენილია ეროვნულ ვალუტაში სააანგარიშო თარიღის დღეს ეროვნული ბანკის გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

ფული და ფულის ეკვივალენტები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფული სალაროში ლარი	31907.07	49335.57
ბანკი ლარის ანგარიში	90081.65	1288485.73
ბანკი დოლარის ანგარიში	1668.21	1813.71

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ბანკი ფუნტის ანგარიში	0.00	156.54
ჯამი	123656.93	1339635.01

8. საგადასახადო აქტივი

გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივი

გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივი	ლარი	მოსალოდნელი დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
2017 წელს გადახდილი მოგების გადასახადი	134,931.52	13,830.48	121,101.04
2018 წელს გადახდილი მოგების გადასახადი	407,982.48	53,105.72	475,977.80
2019 წელს გადახდილი მოგების გადასახადი	14,068.56	1,442.03	488,604.33
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობა	556,982.56	68,378.23	488,604.33

საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესულმა ცვლილებებმა, 2017 წლიდან ორგანიზაციის მიერ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოგების გადასახდით დაბეგრა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის საფუძველზე.

982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის მიხედვით ფიზიკურ პირზე ან არარეზიდენტზე სესხის გაცემა არის საქმიანობა, რომელიც ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული არ არის და იბეგრება მოგების გადასახდით, (გარდა უცხო ქვეყნის აღიარებულ საფონდო ბირჟაზე განთავსებული სასესხო ფასიანი ქაღალდის შემთხვევისა). ეს ქვეპუნქტი არ ვრცელდება კომერციული

ბანკის, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და სესხის გამცემი სუბიექტის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებზე.

იმის გათვალისწინებით, რომ ორგანიზაცია 2019 წლის 06 თებერვლს ეროვნული ბანკს ვიცე-პრეზიდენტის N118 განკარგულების საფუძველზე გახდა სესხის გამცემი სუბიექტი (სგს), 2017 წლის 01 იანვრიდან, 2019 წლის 06 თებერვლამდე პერიოდში ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე გადახდილი აქვს მოგების გადასახადი საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის საფუძველზე.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 982 მუხლის მე-8 ნაწილის თანახმად, (თუ მოხდა გაცემული სესხის/გადახდილი ავანსის თანხის დაბრუნება ან გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ საქონლის/მომსახურების მიღება, პირი უფლებამოსილია სესხის/ავანსის თანხის დაბრუნების ან საქონლის/მომსახურების ფაქტობრივად მიღების საანგარიშო პერიოდში დაბრუნებული თანხის ან მიღებული საქონლის/მომსახურების საკომპენსაციო თანხის შესაბამისად გამომანგარიშებული მოგების გადასახადის ოდენობით ჩაითვალოს და ამ კოდექსით დადგენილი წესით დაიბრუნოს ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა) თუ მოხდება გაცემული სესხის დაბრუნება, ორგანიზაცია უფლებამოსილია გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა ჩაითვალოს საქართველოს საგადასახადო კოდექსის დადგენილი წესით. ამის გათვალისწინებით ორგანიზაციამ 2017 წლის პირველი იანვრიდან ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე გადახდილი მოგების გადასახადი აღიარა გრძელვადიან საგადასახადო აქტივად, რომელიც შემცირებულია მთლიანი სასესხო პორტფელის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რისკის შეფასების კოეფიციენტით განსაზღვრული მოსალოდნელი დანაკარგებით (მოსალოდნელი საკრედიტო პორტფელის დეფოლტის ალბათობით), რომელიც კორექტირდება ფიზიკურ პირებზე გაცემული ჩამოწერილ და აღდგენილი სესხებით საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

ორგანიზაცია იყენებს მოგების გადასახადის აქტივის სარეზერვო ანგარიშს რათა ჩამოწეროს 2017 წლის 01 იანვრიდან 2019 წლის 06 თებერვლამდე გაცემულ სესხებზე გადახდილი მოგების გადასახადის აქტივი თუ დადგება ერთ-ერთი შემდეგი პირობა:

1. სსიპ-აღსრულების ეროვნულმა ბიურომ გვაცნობა, რომ შეასრულა სააღსრულებლო წარმოების კანონით დადგენილი ყველა სავალდებულო პროცედურა.
2. სასამართლო გადაწყვეტილება ვალდებულების გაუქმების შესახებ.

იმის გათვალისწინებით, რომ აღნიშნული აქტივის ჩათვლა მოხდება 2019 წლის მოგების წლიური დეკლარაციის გაანგარიშებაში, (როგორც PRIVE-ეს საგადასახადო კონსულტანტმა გვაცნობა) ორგანიზაციამ აღნიშნული აქტივი გრძელვადიან საგადასახადო აქტივად აღიარა.

მოგების გადასახადის გაუფასურების ხარჯი

გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივის მოსალოდნელი დანაკარგი ორგანიზაციამ აღიარა, როგორც მოგების გადასახადის გაუფასურების ხარჯი, რადგან ორგანიზაციას სახელმწიფო ბიუჯეტში აღნიშნული აქტივი გადახდილი აქვს როგორც მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადის ხარჯი გამოთვლილია მთლიანი სასესხო პორტფელის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რისკების შეფასების კოეფიციენტით, სავარაუდო სესხების დეფოლტის შესახებ, რომელიც კორექტირდება ფიზიკურ პირებზე გაცემული ჩამოწერილ და აღდგენილი სესხებით საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას, რომელიც ორგანიზაციას წარმოეშვა 2016 წლის საანგარიშო პერიოდში, რადგან ამ პერიოდში ორგანიზაციისათვის მოგების გადასახადის დაბეგვრის ობიექტს წამოადგენდა საანგარიშო პერიოდში მიღებულ შემოსავალებსა და ხარჯებს შორის სხვაობის ნამრავლი 15%-ზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი	ლარი
გადახდილი მოგების გადასახადი	-8051
თეორიული მოგების გადასახადი	-2358.57
ხარჯები რომლებიც არ გამოიქვეითება	5692.43

ზედმეტობა ბიუჯეტის მიმართ

ზედმეტობა ბიუჯეტის მიმართ წარმოადგეს ზედმეტად გადახდილ გადასახადს, რომელიც ორგანიზაციას ფუნქციონირების პერიოდში ბიუჯეტის მიმართ ზედმეტობით თანხის გადახდით დაუგროვდა.

სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებში ასახულ თანხა არის გამოანგარიშებული წლიური მოგების გადასახადი.

9. მიღებული ავანსები (სესხების დასაფარად)

მიღებული ავანსები სესხების დასაფარად წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც გამოწვეულია მსესხებლების მხრიდან სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრულ გრაფიკის დღემდე გადახდილ წინსწრებით თანხას. სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრულ გადახდის დღეს ხდება აღნიშნული თანხის განაწილება ძირითად თანხაზე, სარგებელზე და საურავზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

10. მიმდინარე და გმელვადიანი სასესხო ვალდებულებები

გმელვადიანი სასესხო ვალდებულებები შედგება შპს კავკასუს კრედიტის ბენეფიციარი მესაკუთრებისგან ნასესხებ ფინანსურ სახსრებისაგან, ხოლო მიმდინარე სასესხო ვალდებულება წამოადგენს გრმელვადიან სასესხო ვალდებულებაზე დარიცხულ გადასახდელ სარგებელს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, რადგან ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების პერიოდი წარმოადგენს ყოველი თვის 10 რიცხვს, შესაბამისად საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღის და ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების დღის სხვაობა იწვევს მიმდინარე სასესხო ვალდებულებას, რომელიც ორგანიზაციას წარმოეშვება საანგარიშო პერიოდის დასრულების დღეს.

11. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი მოიცავს გპელვადიან სასესხო ვალდებულებებზე საანგარიშგებო პერიოდის (01 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე) განმავლობაში დარიცხულ პროცენტს.

12. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს საანგარიშგებო პერიოდში (01 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე) საკრედიტო ხელშეკრულებებით განსაზღვრული პირობებით სესხების ნარჩენ ძირითად თანხაზე ყოველდღიურად დარიცხული სარგებლის ჯამს.

13. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები	2018 წელი	2019 წელი
გაცემის საკომისიო	652513.50	277404.40
წინსწრების საკომისიო	8592.53	26893.50
ჯარიმა	557042.37	711881.97
უძრავი ქონების ყიდვა/გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	(4700.00)	(6550.00)
სულ სხვა შემოსავლები	1213448.40	1009629.87

სესხზე შემოსული თანხების განაწილება ხდება შემდგომი თანმიმდევრობით:

- 1) სესხზე დარიცხული ჯარიმა(ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
- 2) სესხზე დარიცხული პროცენტი;
- 3) სესხის ძირი;

14. ხელფასები და ბონუსები

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

შპს „კავკასუს კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ხელფასი	(206,545.05)	(357,004.60)
ბონუსი/პრემია	(42,864.95)	(27,291.54)
საპენსიო შენატანი	0.00	(7,692.74)
დაზღვევა	(3,943.75)	0.00
სახელფასო ხარჯი სულ	(253,353.75)	(391,988.88)

15. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2018 წელი	2019 წელი
იჯარა	(40,142.14)	(113,082.00)
კომუნალური ხარჯი	(7,606.01)	(7,365.58)
საკონსულტაციო ხარჯი	(3,000.00)	0.00
საკომუნიკაციო ხარჯი	(4,429.09)	(3,273.22)
სარეკლამო ხარჯი	(45,799.37)	(46,770.00)
პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(3,909.97)	0.00
სანოტარო ხარჯი	(116,204.35)	(56,893.86)
მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ღირებულება	(76,321.22)	(25,923.65)
იურიდიული მომსახურების ხარჯი	(565.45)	0.00
სააღსრულებლო მომსახურების ხარჯი	(15,711.94)	(15,076.05)
სასამართლო ხარჯი	(890.43)	(306.11)
სარეგისტრაციო მოსაკრებელი	(10,000.00)	0.00
სხვა და სხვა	(7,352.22)	(76,043.98)
ცვთვის ხარჯი	(9,671.66)	(8,161.40)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(341,603.85)	(352,895.85)