

შპს „4ფინანსი“

ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შპს 4ფინანსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში '000

	შენიშვნები	31/12/2020	31/12/2019
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	2,962	14,057
გაცემული სესხები	6	-	1,361
მოთხოვნები მომსახურებიდან	7	2	-
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	7	-	24
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	8	36	4,250
ძირითადის საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	9	29	326
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	-
სხვა აქტივები		8	236
სულ აქტივები		3,037	20,254
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	10	-	-
დარიცხული ვალდებულებები	11	132	414
სხვა ვალდებულებები	12	73	6,535
სულ ვალდებულებები		205	6,949
სააქციო კაპიტალი	13	1,520	1,520
გაუნაწილებელი მოგება		1,311	11,785
სულ კაპიტალი		2,832	13,305
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,037	20,254

შპს 4ფინანსი

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში '000

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	14	131	3,509
საპროცენტო ხარჯი	14	-	(14)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		131	3,495
უცხოური ვალუტის გაცვლით მიღებული ზარალი	15	743	403
სხვა საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯი)	16	(328)	294
საოპერაციო შემოსავალი		546	4,192
გაუფასურების ზარალი	17	549	(1,364)
პერსონალის ხარჯი	18	(1,008)	(2,578)
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(1,769)	(5,897)
მოგება დაბეგრვამდე		(1,682)	(5,647)
გადაღებული მოგების დასახადი (ხარჯი)	20	-	1,670
ფინანსური შედეგი (პერიოდის)		(1,682)	(3,977)

შპს 4ფინანსი

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში '000

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 31.12..2017	1,520	34,738	36,258
პერიოდის შედეგი		(18,977)	(18,977)
ბალანსი 31.12..2018	1,520	15,761	17,281
პერიოდის შედეგი		(3,977)	(3,977)
ბალანსი 31.12..2019	1,520	11,784	13,304
პერიოდის შედეგი		(1,682)	(1,682)
გადახდილი დივიდენდი		(8,000)	(8,000)
სხვა ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში		(791)	(791)
ბალანსი 31.12..2020	1,520	1,311	2,832

შპს 4ფინანსი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში '000

	2020	2019
ფულადი მოძრაობა საოპერაციო აქტივობით (ზარალი)/მოგება დაბეგრვამდე	(1,682)	(5,647)
კორექტირებები:		
გაუფასურების რეზერვი	(1,068)	1,364
ცვეთა და ამორტიზაცია	73	176
წმინდა ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტის გაცვლით	(743)	(403)
შემოსავალი დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან	-	-
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერისგან მიღებული ზარალი	-	-
საპროცენტო ხარჯი	14	14
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	(3,420)	(4,496)
გაცემული სესხები	1,639	15,032
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	29	902
მოთხოვნები მომსახურებიდან	128	121
სხვა აქტივები	105	6
ცვლილება დარიცხვებში	(271)	(1,198)
სხვა ვალდებულებები	(2151)	(3,245)
ცვლილება მიმდინარე საგადასახადო აქტივში	(109)	(1,670)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან გადასახადისა და პროცენტის გადახდამდე	4,050	5,452
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	1,670
გადახდილი პროცენტი	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,050	7,122
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვლილება	225	590
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	-	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	225	590
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	(8,000)	-
შემოსავალი დაკავშირებული მხარეები სესხებიდან	-	-
ზრდა/(შემცირება) ნასესხები სახსრების	-	(1,681)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(8,000)	(1,680)
ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება	(11,825)	6,032
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	730	(330)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	14,058	8,354
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	2,962	14,058

შპს 4ფინანსი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში '000

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

კომპანია დაარსდა 2013 წლის 4 იანვარს საქართველოში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, განსაზღვრული საქართველოს მეწარმეთა კანონის მიხედვით. 2016 წლის 29 დეკემბერს კომპანია გახდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, საქართველოს კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიხედვით და ოპერირებს ბაზარზე საქართველოს ბანკის მიერ გაცემული ლიცენზიით #20410484. კომპანია რეგისტრირებულია საჯარო რეესტრის მიერ, რომლის სარეგისტრაციო ნომერია # 401978605.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოს მოქალაქეებზე მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სესხების, 24 თვის ვადით, გაცემა წლიური საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%.

კომპანიის სარეგისტრაციო მისამართია გამრეკელის 19, ოფისი 306, მე-3 სართული, თბილისი 0160, საქართველო.

კომპანია სრულად ეკუთვნის 4finance Group SA -ს B195643 (ლუქსემბურგი), რომელიც არის 4finance holding-ის წევრი. კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან: Edgars Dupats აქციების 29.5.% და Vera Boiko აქციების 49% დანარჩენ 21.5%-ს ფლობენ სხვადასხვა წვრილი აქციონერები. აქედან თითოეული ფლობს 10%-ზე ნაკლებს.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და წარმომადგენლობითი ვალუტა. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ამგვარი ოპერაციებისა და უცხოური ვალუტით დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019
1 აშშ დოლარი/ლარი	3.2766	2.8677
1 ევრო/ლარი	4.0233	3.2095

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს განგრძობითობის რისკის დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების წამგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტისთვის არ არის ცნობილი ისეთი მატერიალური შეუსაბამობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის საქმიანობის გაგრძელებასთან დაკავშირებით.

3. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებს ან ვალდებულებებს თუ:

- შეძენილია უახლოეს პერიოდში გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით;
- ერთობლივი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილი, რომელიც იმართება ერთად და რომელთათვისაც არსებობს მტკიცებულება მოკლევადიანი მოგების მიღებაზე;
- წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გარდა ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტები) ან,
- თავდაპირველი აღიარებისას, სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრული მოგების ან ზარალის საფუძველზე.

კომპანიას შეუძლია აღიაროს ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის მეშვეობით, როცა:

- აქტივები ან ვალდებულებები მართვადია, შეფასებულია და წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე;
- გამორიცხავს ან მნიშვნელოვნად ამცირებს საბუღალტრო შეუსაბამობას, რომელიც სხვაგვარად წარმოიქმნება ან,
- აქტივი ან ვალდებულება შეიცავს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც მნიშვნელოვნად ცვლის ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც სხვაგვარად იქნება საჭირო ხელშეკრულებით.

ყველა სავაჭრო დერივატივი წმინდა სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი (დადებითი სამართლიანი ღირებულება), წარმოდგენილია როგორც აქტივები. ყველა სავაჭრო დერივატივი წმინდა სავალუტო პოზიციამი (ნეგატიური სამართლიანი ღირებულება), წარმოდგენილია, როგორც ვალდებულებები.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადებით, რომელიც არ არის კოტირებული 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.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული საზღაურით და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომელთა ფლობის განზრახვა და უნარი ჯგუფს ვალდებულების შესრულების ვადამდე აქვს, გარდა იმ შემთხვევებისა როცა:

- კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით;
- კომპანია ასახავს როგორც გასაყიდად შესაძლებელი;

- განისაზღვრება როგორც სესხები და მოთხოვნები.

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ფინანსური აქტივები, მათ შორის წარმოებული წარმოებულები, ფასდება მათი სამართლიანი ღირებულებებით, გარიგების ხარჯების გამოქვითვის გარეშე, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას მათ გაყიდვასთან ან ჩამოწერისგან, გარდა:

- სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, რომლებიც იზომება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით
- ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებსაც არ გააჩნიათ კოტირებული საბაზრო ფასები და რომელთა სამართლიანი ღირებულება არ შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს

ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრულისა და ფინანსური ვალდებულებების გათვალისწინებით, რომლებიც წარმოიქმნება სამართლიანი ღირებულებით განხორციელებული ფინანსური აქტივის გადაცემისას, იზომება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების ამორტიზირებული ღირებულება

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება იზომება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხების დაფარვა, პლუს ან მინუს კუმულაციური ამორტიზაცია ნებისმიერი სხვაობის ეფექტურ საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით აღიარებული საწყის თანხას ვადამდე დაფარვის ოდენობს შორის, მინუს ნებისმიერი გაუფასურების შემცირება. პრემიები და

ფასდაკლებები, მათ შორის თავდაპირველი ტრანზაქციის ხარჯები, შედის შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზებულია ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შეფასების პრინციპები

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება იმ თანხის რაოდენობით, რა თანხადაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა/რეალიზაცია მიმდინარე ანგარიშსწორებისას თანაბარი ინფორმაციის მქონე და ნებაყოფლობით მხარეებს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით. გარდა სალიკვიდაციო ან ძალდატანებითი გაყიდვის ტრანზაქციებისა.

შედლებისდაგვარად, კომპანია აფასებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს აქტიურ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასის გამოყენებით. ბაზარი აქტიურად განიხილება, თუ აქტივის ან ვალდებულების ოპერაციები ხდება საკმარისი სიხშირით და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს სწორი ფასების განსაზღვრა.

როდესაც არ არსებობს კოტირებული ფასი აქტიურ ბაზარზე, კომპანია იყენებს შეფასების მეთოდებს. შერჩეული შეფასების მეთოდი, აერთიანებს ყველა იმ მიდგომას რასაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებას ჩვეულებრივ გარიგების ფასს წარმოადგენს. თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ რეალური აღიარებისას სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისაგან, სამართლიანი ღირებულება არ არის შესაბამისი არც იდენტური აქტივისა და ვალდებულებების აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასთან და განსხვავდება შეფასების მეთოდის გამოყენებით დადგენილ ფასთან, ფინანსური ინსტრუმენტი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. განსხვავება სამართლიანი ღირებულებისა თავდაპირველი აღიარებისა და გარიგების ფასს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების შემდგომ წარმოქმნილი მოგება და ზარალი

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად წარმოშობილი მოგება ან ზარალი აღიარდება შემდეგნაირად:

- ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების კლასიფიცირების შემდგომ მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში
- გასაყიდად გამიჯნული ფინანსური აქტივებიდან მიღებული მოგება-ზარალი აღიარებული არის სხვა სრულ შემოსავლებში (გარდა გაუფასურებისა და მოგება-ზარალის ხარჯებისა). გასაყიდად გამიჯნულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული პროცენტი აღიარდება მოგება-ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებებისაგან მიღებული მოგება-ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში მაშინ როცა, ეს აქტივები და ვალდებულებები მიიჩნევა ჩამოსაწერად ან გაუფასურებულად.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ინსტრუმენტების გაქვითვა და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხის წარმოდგენა ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როცა არსებობს გაქვითვის იურიდიული უფლება და ანგარიშსწორების გაქვითულ თანხაზე წარმოების განზრახვა.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როცა ინვესტიციიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოიწურება ან გადაიცემა მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკთან და უკუგებასთან ერთად.

ფინანსური ვალდებულება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებული იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება - ზარალში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

მიწა და დაუმთავრებელი მშენებლობა არ იცვითება. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

დასახელება	სასიცოცხლო ვადები
აღჭურვილობა	3-5
სხვა	3

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ჩამოწერის შედეგი აღიარდება მოგება - ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის გადახედვა, სასიცოცხლო ვადის განუსაზღვრელობამდე. არამატერიალური აქტივებისთვის, განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადით, ტარდება გაუფასურების ტესტი წლიურად. არამატერიალური აქტივები იცვითება იმ თარიღიდან, როცა გამოიყენება. სასიცოცხლო ვადა არის 3-5 წელი. ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდის გადახედვა ხდება წლიურად და კორექტირდება შესაბამისად.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ნიშნების შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. გაუფასურება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როცა კომპანია დაადგენს, რომ მოხდა „ზარალის შემთხვევა“, რომელიც ახდენს გავლენას ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. შესაძლოა ვერ მოხერხდეს გაუფასურების გამომწვევი შემთხვევის იდენტიფიცირება და ასეთი შემთხვევის ანალიზი მოითხოვდეს მნიშვნელოვან მსჯელობას.

კოლექტიური გაუფასურების შეფასებისას კომპანია იყენებს ისტორიული ტენდენციების სტატისტიკურ მოდელებს, რომლებიც გამოვლენილია ალბათობის, დროის აღდგენისა და ზარალის ოდენობით, რომელიც მოახდენს მენეჯმენტის გადაწყვეტილებას, თუ რამდენად მიმდინარე ეკონომიკურ და საკრედიტო პირობებს წარმოადგენს ის ფაქტი, რომ რეალური დანაკარგები უფრო მეტი ან ნაკლებია, ვიდრე ისტორიული მოდელირება.

რეგულარული განაკვეთების, ზარალის განაკვეთები რეგულარულად გადაიხედება, რათა უზრუნველყონ, რომ ისინი შესაბამისია. აღნიშნულ შემთხვევაში კონკრეტული გაუფასურების ტესტირება არ ჩატარდება, რადგან საკრედიტო პორტფელი მოიცავს დიდი რაოდენობით მცირე ექსპოზიციის სესხებს, რომლებისთვისაც ინდივიდუალური გაუფასურების ტესტირების ჩატარება არაპრაქტიკულია.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ზარალი არის სხვაობა ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და აქტივიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ექვექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებას შორის.

გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებები შეიძლება შეიცავდეს:

საკონტრაქტო გადასახდელების წარმოუდგენლობა ძირსა და საპროცენტო თანხაზე; დებიტორების ფინანსური პრობლემები; ხელშეკრულების ან დებულების დარღვევა.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება - ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოიქმნის ფულადი სახსრების შემოძინებას სხვა აქტივებისაგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება - ზარალში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ადვილად კონვერტირებადი და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკის მქონე მუხლია. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ეროვნული ბანკის მიმართ

თანხებს, რომელშიც შედის სავალდებულო რეზერვები და ბანკთაშორისი თანხები სამ თვეზე ნაკლები ვადით. ფულადი სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადით გამოირიცხება ფული და ფულის ექვივალენტებისგან. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

მფლობელთა კაპიტალი

მესაკუთრის კაპიტალის ინვესტიცია აღიარებულია თავისივე ღირებულებით და კლასიფიცირებულია კაპიტალში როგორც მფლობელთა კაპიტალი. დივიდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულება იმ წელს, როდესაც ისინი გამოაცხადეს

დივიდენდი

დივიდენდები აღირიცხება ვალდებულების სახით და გამოირიცხება კაპიტალიდან იმ ვადაში, როდესაც დივიდენდებს გამოაცხადებენ და დამტკიცებენ. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსურ ანგარიშგებადზე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი გამოვლინდება შემდგომი მოვლენების შესახებ ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და ლომბარდებს, ხოლო სხვა საწარმოებთან დაკავშირებით 2017 წლის 1 იანვრიდან. ახალი კოდექსი ზემოქმედებს ახდენს ჯგუფის საშემოსავლო გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებზე და ასევე გავლენას ახდენს ჯგუფის გადავადებულ საშემოსავლო გადასახადებზე აქტივებსა/ვალდებულებებზე. კომპანიებს არ უწევთ გადასახადამდე მოგებაზე საშემოსავლოს გადახდა (რომელსაც იყენებენ კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო ორგანიზაციები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და ლომბარდები 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის სახით ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. დივიდენდის გადახდის შემდეგ, საშემოსავლო გადასახადის 15% გადასახდელია დივიდენდის გადახდის მომენტში, მიუხედავად იმისა ის გადასახდელია მონეტარული თუ არამონეტარული ფორმით უცხოური არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკური პირებისთვის. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდის გადახდა გადასახადისგან გათავისუფლებულია. დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი გადასახდელია დანახარჯსა ან სხვა გადასახდელებზე, რომლებიც წარმოიქმნა არაეკონომიკური საქმიანობის შედეგად, საქონლის/მომსახურებების უფასო მიწოდების და/ან სახსრების გადარცხვაზე და წარმომადგენლობით ხარჯზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საშემოსავლო გადასახადით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას იმავე წელს როცა ისინი წარმოიქმნა.

გადავადებული გადასახადი

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

პერსონალის ხარჯები და მასთან დაკავშირებული შენატანი

ხელფასები, საპენსიო შენატანები, შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, აღიარდება იმ წელს, როცა მასთან დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომელმა გაწია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციები

ჩვეულებრივ ბიზნესში, კომპანიას აქვს გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან. განსჯა დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებით გამოიყენება მაშინ, თუ გარიგებები ფასდება საბაზრო ან არასაბაზრო ფასებში, სადაც არ არის აქტიური ბაზარი მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი ტიპის ტრანზაქციების ფასები არა დაკავშირებულ მხარეებთან.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარებულია შემოსავალში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებლები, საკომისიები და სხვა შემოსავლები და ხარჯები იდენტიფიცირებულია მოგებაში ან ზარალში, როდესაც შესაბამისი მომსახურებაა გათვალისწინებული. გადახდები საოპერაციო ლიზინგის დროს აღიარებულია მოგების ან ზარალის შესახებ წრფივი მეთოდით სალიზინგო ვადის განმავლობაში. ლიზინგის წახალისება აღიარებულია როგორც იჯარის მთლიანი ღირებულების განუყოფელი ნაწილი, იჯარის ვადის განმავლობაში.

4. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 და 2019 წლის პირველი იანვრიდან.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.
- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.
- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან.

მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 16-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

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

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური

თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

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

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

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

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

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	31.12.2020	31.12.2019
ნაღდი ფული	-	6
ფული ბანკში	2,962	14,051
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	2,962	14,057

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

ფული და ფულის ექვივალენტები არ არის გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31.12.2020	31.12.2019
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	1,671
რეზერვი	-	(310)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	1,361

2020 დამფუძნებელმა გადაწყვიტა რომ გაეყიდა მის ხელთ არსებული სრული სასესხო პორტფელი, შესაბამისად 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აღარ გააჩნდა კლიენტებზე გაცემული სესხები.

7. მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეებისგან და გაწეული მომსახურებიდან

მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეებისგან და გაწეული მომსახურებიდან	31.12.2020	31.12.2019
მოთხოვნები გაწეული მომსახურებიდან	2	-
მოთხოვნები შვილობილი კომპანიებისგან	-	24
სულ მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეებისგან და გაწეული მომსახურებიდან	2	24

8. მიმდინარე საგადასახადო აქტივი

მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	31.12.2020	31.12.2019
მოგების გადასახადი	36	4,250
სულ მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	36	4,250

9. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	აღჭურვილობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	პროგრამა და ლიცენზია	სულ
ღირებულება				
ბალანსი 01.01.2017	685	216	549	1,450
შეძენა	28	10	5,353	5,391

ბალანსი 31.12.2017	713	226	5,902	6,841
შეძენა	6	7	2,076	2,090
ჩამოწერა	(6)	(7)	(7,008)	(7,021)
ბალანსი 31.12.2018	713	226	970	1,910
შეძენა	-	9	899	908
ჩამოწერა	(30)	(1)	(1,528)	(1,559)
ბალანსი 31.12.2019	684	233	342	1,259
შეძენა	-	6	-	6
ჩამოწერა	(9)	(83)	(342)	(434)
ბალანსი 31.12.2020	674	146	0	831
ცვეთა	(140)	(45)	(34)	(219)
ბალანსი 31.12.2017	(399)	(121)	(103)	(623)
ცვეთა	(132)	(40)	(33)	(205)
ჩამოწერა	10	-	-	10
ბალანსი 31.12.2018	(521)	(161)	(136)	(818)
ცვეთა	(111)	(34)	-	(145)
ჩამოწერა	29	1	-	30
ბალანსი 31.12.2019	(602)	(194)	(136)	(932)
ცვეთა	(49)	(11)	(12)	(72)
ჩამოწერა	5	52	148	205
ბალანსი 31.12.2020	(644)	(153)	(0)	(797)
ბალანსი 31.12.2017	314	105	5,799	6,218
ბალანსი 31.12.2018	193	65	835	1,092
ბალანსი 31.12.2019	81	39	206	327
ბალანსი 31.12.2020	27	2	-	29

10. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები	31.12.2020	31.12.2019
სესხი მშობელი საწარმოსგან	-	-
სულ ნასესხები სახსრები	-	-

კომპანიამ სრულად დაფარა სესხი მშობელი საწარმოსგან.

11. დარიცხული ხარჯები

დარიცხული ხარჯები	31.12.2020	31.12.2019
სხვა დარიცხული ხარჯები	69	90
დარიცხული ხარჯები დაკავშირებულ მხარეზე	-	96
დარიცხული ბონუსები	63	228
სულ დარიცხული ხარჯები	132	414

12. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები	31.12.2020	31.12.2019
სხვა ვალდებულებები	15	1,478
ფინანსური ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარეებთან	58	747
საგადასახადო ვალდებულებები	-	4,309
სულ სხვა ვალდებულებები	73	6,534

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავდა დაკავშირებული მხარისგან გაწეულ ტექნოლოგიურ სერვისებს, როგორიცაა საინფორმაციო და ინფრასტრუქტურული მხარდაჭერა, ასევე მოიცავდა ტექნოლოგიური განვითარების სერვისებს.

13. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი წარმოადგენს საწარმოს დამფუძნებელ დოკუმენტაციებში კაპიტალის ნომინალურ თანხას.

საწესდებო კაპიტალის მფლობელებს უფლება აქვთ, დროდადრო გამოაცხადონ დივიდენდები და უფლებამოსილი იყვნენ კომპანიის დამფუძნებლების შეხვედრებზე პროცენტული წილის შესაბამისად.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრიდან კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 699,881 ევროს ექვივალენტი 1,520 ათასი ლარის. ცვლილებები არ არის განსაზღვრული 2018 წელს. სააქციო კაპიტალის უცვლელია 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2019 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა. 2018 წლის მსგავსად 2019 წელსაც დივიდენდი არ გამოცხადებულა.

2020 წელს სააქციო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა, თუმცა ცვლილებები იყო დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებაში, დამფუძნებელმა მიიღო გადაწყვეტილება რომ გადაეხადა 8000000 ლარის ოდენობის დივიდენდი.

14. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი	2020	2019
შემოსავალი სესხებიდან	109	2,130
შემოსავალი გადავადებიდან	-	975
შემოსავალი ჯარიმებიდან და სასამართლოებიდან	22	404
სულ საპროცენტო შემოსავალი	131	3,509
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეებიდან	-	(14)
სულ საპროცენტო ხარჯი	-	(14)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	131	3,509

15. კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ზარალი

კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა	2020	2019
მოგება კურსთა შორის სხვაობიდან	4,626	1,191
ზარალი კურსთა შორის სხვაობიდან	(3,883)	(788)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა	743	403

16. სხვა საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯები)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯები)	2020	2019
შემოსავალი კლიენტებისგან	1	26
შემოსავალი მომსახურებისგან	-	118
სხვა შემოსავალი	(329)	150
მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-
შემოწირულობები	-	-
მოგება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	-
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯები)	328	294

17. გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალი	2020	2019
სესხების გაუფასურება	(549)	1,364
სულ გაუფასურების ზარალი	(549)	1,364

18. პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი	2020	2019
ხელფასები	861	2,331
ბონუსები	127	212
დაზღვევა	20	35
სულ პერსონალის ხარჯი	1,008	2,578

19. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
კომუნიკაციისა და საინფორმაციო მომსახურება	1,201	4,778
დებიტორული დავალიანების ამოღების ხარჯი	15	121
საბანკო მომსახურება	14	15
ცვეთა და ამორტიზაცია	73	176
იჯარისა და კომუნალური	78	124
სამოგზაურო ხარჯი	-	93
სხვა	131	88
პროფესიული მომსახურება	256	449
სარეკლამო და მარკეტინგული	-	52
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,769	5,896

20. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
გადავადებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში მოძრაობა	-	1,670
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	-	1,670

21. რისკების მართვა, კორპორატიული მართვა და შიდა კონტროლები

კორპორატიული მართვა

კომპანია დაფუძნებული არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად და ოპერირებს ქართული კანონმდებლობის მიხედვით. კომპანიის მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საბჭო. აქციონერთა საბჭო ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და გენერალურ დირექტორს. გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის საქმიანობის საერთო მართვაზე. საქართველოს კანონმდებლობა და კომპანიის წესდება ადგენს იმ გადაწყვეტილებების ჩამონათვალს, რომლებიც მხოლოდ ერთპიროვნულად არის დამტკიცებული.

შიდა კონტროლების პოლიტიკა და პროცედურები

გენერალური დირექტორი ვალდებულია, რომ დაგეგმოს და დანერგოს კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემები, რომლებიც შეესაბამება კომპანიის ოპერაციების შინაარსს. მიზანი შიდა კონტროლების დანერგვის არის:

- შესაბამისი და სრული რისკის შეფასება და მართვა
- შესაბამისი სააღრიცხვო და რეპორტირების სისტემების ფუნქციონირება
- ბუღალტრული ტრანზაქციების სისრულე, სიზუსტე და დროულობა
- ინფორმაციული სისტემების სწორი დანერგვა, გამართულობა და დაცულობა
- თაღლითობის, უკანონო აქტივობების აღმოფხვრა
- კანონმდებლობასთან შესაბამისობა

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებასა და შეფასებაში, კონტროლის დანერგვასა და მათი ეფექტურობის მონიტორინგზე. მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობას და პერიოდულად ნერგავს დამატებით კონტროლის სისტემებს ან ანახლებს არსებული კონტროლის სისტემებს საჭიროებისამებრ.

- მოვალეობების შესაბამისი სეგრეგაცია
- ოპერაციების აღრიცხვა, შედარება და მონიტორინგის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- მარეგულირებელი და სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების დაცვა;
- კონტროლისა და პროცედურების დადოკუმენტირება
- მოთხოვნები, რომლებიც შეეხება საოპერაციო რისკების პერიოდულ შეფასებას, კონტროლისა და პროცედურების ადეკვატურობის შეფასებას რისკების გამოსავლენად;
- საოპერაციო დანაკარგების შესახებ ანგარიშგების მომზადება და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი რეაგირება
- სამომავლო გეგმების შემუშავება
- ტრენინგი და პროფესიული განვითარება;
- ეთიკური და ბიზნეს სტანდარტები
- რისკის აღმოფხვრა, მათ შორის რისკის დაზღვევა, სადაც ეს ეფექტურია.

ეს არის ავტორიზაციის მოთხოვნების იერარქია მათი ზომისა და სისრულის მიხედვით. ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილი ავტომატიზირებულია და კომპანია ახორციელებს ადგილზე ავტომატიზირებული სისტემების კონტროლს.

კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემა შედგება:

- გენერალური დირექტორი
- მთავარი ბუღალტერი
- რისკის მართვის ფუნქცია
- დაცვის ფუნქცია; ინფორმაციული ტექნოლოგიების დაცვის ჩათვლით
- ადამიანური რესურსების მართვის ფუნქცია
- შიდა აუდიტის სერვისი
- შიდა კონტროლის (შესაბამისობის) მომსახურება
- სხვა თანამშრომლები, განყოფილებები და ფუნქციები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან დადგენილი სტანდარტების, პოლიტიკებისა და პროცედურების დანერგვაზე, მათ შორის:
- ბიზნეს პროცესის მართვის განყოფილება
- ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო მოთხოვნებთან შესაბამისობის მართვის განყოფილება

- აღმასრულებელი ოფისი, რომელიც პასუხისმგებელია ფასიანი ქაღალდების ბაზრის მონაწილეთა მოთხოვნებთან შესაბამისობაში.
- იურიდიული ოფიცერი - თანამშრომელი პასუხისმგებელია სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისობაზე.
- სხვა თანამშრომლები / დანაყოფები კონტროლის ვალდებულებებით.

რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

რისკის მართვა ფინანსების ინსტიტუტების ფუნდამენტურია და წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის არსებით ელემენტს.

კომპანიის ფინანსურ ინსტრუმენტებთან და საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური რისკებია:

საბაზრო რისკი

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი
- სავალუტო რისკი
- საფასო რისკი
- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საოპერაციო რისკი
- კაპიტალის მალტვის რისკი

მენეჯმენტმა დანერგა ძირითადი რისკების კონტროლის პროცედურები.

საბაზრო რისკი

რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. კომპანია ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთს და სავალუტო რისკებს.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, კომპანიას დამტკიცებული აქვს სპეციფიური სტრატეგიები, რაც შეესაბამება კორპორაციულ მიზნებს. ეს სტრატეგიები განსაზღვრავენ მოკლე და გრძელვადიან სამოქმედო გეგმებს და კომპანიის წინაშე მდგარი ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებებს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთების რისკი არის რისკი, რომლის წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რადგანაც არ გააჩნია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები, ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთები.

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საშუალო საპროცენტო განაკვეთს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, % 2019	
	ლარი	დოლარი
აქტივები		
გაცემული სესხები	96.84%	-

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სავალუტო რისკს ფინანსური აქტივებსა და ვალდებულებებში 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით :

31.12.2020	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,042	176	1744	2,962
გაცემული სესხები	-	-	-	-
დაკავშირებული მხარეების მომსახურება	-	-	-	-
სულ აქტივები	1,041	176	1,744	2,962
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(15)	(58)	-	(73)
სულ ვალდებულებები	(15)	(58)	-	(73)
წმინდა მდგომარეობა	1,026	(118)	-	2,889

31.12.2019	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,113	148	8,797	14,057
გაცემული სესხები	1,361	-	-	1,361
დაკავშირებული მხარეების მომსახურება	24	-	-	24
სულ აქტივები	6,498	148	8,797	15,443
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(5,788)	(747)	-	(6,535)
სულ ვალდებულებები	(5,788)	(747)	-	(6,535)
წმინდა მდგომარეობა	710	(599)	8,797	8,908
31.12.2019	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ

საფასო რისკი

სხვა საფასო რისკი, წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალი რეალური ღირებულების ცვლილებების გამო საბაზრო ფასების ცვლილებებთან მიმართებაში. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი საფასო რისკები.

საკრედიტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის საფრთხე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31.12.2020	31.12.2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,962	14,057
გაცემული სესხები	-	1,361
დებიტორები	2	-
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	-	-
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	-	24

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს სესხების გაცემის წესებს ბიზნესის სტრატეგიისა და ეფექტიანი რისკების მართვის, აქტივების დაცვასა და ადგილობრივი მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად. სესხის საკრედიტო რისკს მართავს რისკების განყოფილებას. დაკრედიტების წესი და ქულა ("საკრედიტო ქულის მოდელები") დანერგულია არსებულ პროდუქტს და მომხმარებელთა რისკის ანალიზი ხორციელდება წინა გამოცდილებიდან გამომდინარე. საკრედიტო ქულის მოდელები მრავალრიცხოვან ნიშნებს იყენებენ, კლიენტების საკრედიტო ისტორიის შემოსავლების დონის შესამოწმებლად. საკრედიტო ქულის მოდელირება ეფუძნება სტატისტიკურ მონაცემებს. საკრედიტო ქული მოდელები პერიოდულად გადაიხედება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება შესწორებები ბაზრის და კონკრეტული კლიენტების ჯგუფის ტენდენციების მიხედვით. კომპანიას გააჩნია სესხების ამოღების პოლიტიკა. კომპანიას ქვეყნის სპეციფიკიდან გამომდინარე დამერგილი აქვს სესხის ამოღების პოლიტიკა. სხვადასხვა მომხმარებელთა ჯგუფების ეფექტურობა განისაზღვრება სპეციალური განყოფილების მიერ. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მიმდინარე პროცედურები საკმარისია მომხმარებელთა ჯგუფების საკრედიტო რისკის ეფექტურად მონიტორინგისათვის. ამასთანავე, სასესხო პორტფელის სტრუქტურა შედგება მრავალი მცირე ღირებულების სესხისგან და ინდივიდუალურად ცალკეული კლიენტების ექსპოზიციამ არ შეიძლება გამოიწვიოს მატერიალური დანაკარგები კომპანიისთვის

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

31.12.2020	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
აქტივები					
გაცემული სესხები	-	-	-	-	-
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,962				2,962
დებიტორული მოთხოვნები	-	-	-	2	2
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	2,962	-	-	2	2,964
ვალდებულებები	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	(73)	(-)	(-)	-	(73)
სულ ვალდებულებები	(73)	(-)	(-)	-	(73)
წმინდა პოზიცია	2,889	(-)	(-)	2	2,891

31.12.2019	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
აქტივები					
გაცემული სესხები	6	44	501	809	1,361
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,057				14,057
დებიტორული მოთხოვნები	-	-	-	-	-
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	24	-	-	-	24
სულ აქტივები	14,087	44	501	809	15,442
ვალდებულებები	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	(111)	(241)	(6,183)	-	(6,535)
სულ ვალდებულებები	(111)	(241)	(6,183)	-	(6,535)
წმინდა პოზიცია	13,976	(196)	(5,682)	809	8,907

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის სისტემური გაუმართაობის, წარმოქმნილი ადამიანური შეცდომა, თაღლითობა ან გარე ფაქტორებისგან წარმოქმნილი რისკი. როდესაც კონტროლის სისტემები არ მუშაობას, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, ჰქონდეს სავალალო სამართლებრივი ან მარეგულირებელი შედეგები, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. კომპანიას არ შეუძლია აღმოფხვრას ყველა საოპერაციო რისკის მაგრამ კონტროლის მექანიზმის დანერგვა, მონიტორინგი და პოტენციური რისკებზე რეაგირება შეიძლება იყოს რისკის მართვის ეფექტური მექანიზმები. კონტროლის მექანიზმი უნდა მოიცავდეს ეფექტური სერვერაციის, ავტორიზაციის, შესწორებების სისტემებს და ასევე პერსონალის დატრენინგებისა და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის პროცედურებს

22. კაპიტალის მართვა

კომპანიას კაპიტალური მართვისთვის ფორმალური პოლიტიკა არ გააჩნია, მაგრამ მენეჯმენტი ცდილობს შეინარჩუნოს საკმარისი კაპიტალის ბაზა კომპანიის საქმიანობისა და სტრატეგიული საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად და ბაზრის მონაწილეთა ნდობის შესანარჩუნებლად. ეს მიღწეულია ეფექტური ფულადი სახსრების მართვით, კომპანიის შემოსავლებისა და მოგების მუდმივი მონიტორინგითა და გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმებით, ძირითადად, კომპანიის საოპერაციო ფულადი ნაკადების დაფინანსებით. ამ ზომების გათვალისწინებით, კომპანია მიზნად ისახავს სტაბილური მოგების ზრდას.

კომპანია ახორციელებს თავის კაპიტალურ სტრუქტურას და ახდენს ცვლილებებს ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და საქმიანობის თავისებურებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შესანარჩუნებლად ან შესაცვლელად, კომპანიას შეუძლია შეცვალოს აქციონერთათვის დივიდენდის გადახდა ან აქციონერთათვის კაპიტალის დაბრუნება ან გაზარდოს საწესდებო კაპიტალი.

2016 წლის 29 დეკემბერს კომპანია გახდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, როგორც ეს განსაზღვრულია "საქართველოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ". 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საქართველოში რეგისტრირებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის განსაზღვრული მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომელიც განსაზღვრება მინიმალური საწესდებო კაპიტალის 1,000,000 ლარის არსებობას.

23. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

სამართალწარმოება

ჩვეულებრივი ბიზნესის წარმოებისას, კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ამგვარი ქმედებებიდან ან საჩივრისგან გამომდინარე საბოლოო გადაწყვეტილებას არ ექნება მატერიალური უარყოფითი გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, სამი წელია გასული.

ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს.

24. დაკავშირებული მხარეები

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

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

მაკონტროლებელი

კომპანიის მშობელი საწარმოა 4finance Group SA B195643 (ლუქსემბურგი) 2020 წლის თებერვლიდან. კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან: Edgars Dupats აქციების 29.5.% და Vera Boiko აქციების 49% დანარჩენ 21.5%ს ფლობენ სხვადასხვა წვრილი აქციონერები. აქედან თითოეული ფლობს 10%-ზე ნაკლებს.

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან

სულ პერსონალის ხარჯი 31.12.2020 და 31.12.2019 მდგომარეობით შეადგენს:

	2020	2019
ხელფასი და სხვა სარგებელი	1,008	735

ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან:

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგების ან ზარალის თანხების ოდენობასთან დაკავშირებული სხვა შესაბამისი მხარეები არიან:

	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები	სხვა შვილობილი კომპანიები	სულ
აქტივები				
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარისგან	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	-	(58)	-	(58)
ნასესხები სახსრები	-	-	-	-
მოგება(ზარალი)				
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	-

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგების ან ზარალის თანხების ოდენობასთან დაკავშირებული სხვა შესაბამისი მხარეები არიან:

	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები	სხვა შვილობილი კომპანიები	სულ
აქტივები				
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარისგან	-	-	29	29
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	15	-	732	747
ნასესხები სახსრები	-	-	-	-
მოგება(ზარალი)				
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-	14	14

გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან არ არის უზრუნველყოფილი.

25. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: სამართლიანი ღირებულებები და საბუღალტრო კლასიფიკაცია

სამართლიანი ღირებულებების დაყოფა ხდება სხვადასხვა დონეებად შეფასების მეთოდებში გამოყენებული საშუალებების საფუძველზე:

- დონე 1: კოტირებული ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისათვის.

- დონე 2: დონე 1-ში კოტირებული ფასების გარდა, აქტიურ ბაზრებზე შეფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები
- დონე 3: აქტიურ ბაზრებზე შეუფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას მათი საბალანსო ღირებულებებისგან განსხვავებით. აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოგების ან ზარალის გავლით კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მე -2 დონეში, შეფასების მოდელების გამოყენების გამო

26. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით, რაც ნიშნავს რომ კომპანია შეძლებს საბანკო დაწესებულებებისა და სხვა ვალდებულებების დაფარვის პირობების დაკმაყოფილებას.

2020 წლის აპრილის თვეში კომპანიამ სრულად გაყიდა თავის ბალანსზე არსებული პორტფელი. პორტფელი შეიძინა ფინანსურმა ბიურომ, რომელიც ანგარიშსწორებას განახორციელებს ყოველთვიურად. პორტფელის ღირებულების გადახდა განხორციელდა 5 გადახდად 2020 წლის განმავლობაში. 2020 წლის ივნისში დაიწყო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ლიკვიდაცია რომელიც დასრულდა იმავე წლის დეკემბერში, რის შემდეგაც კომპანიას მოეხსნა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და გადაიქცა ჩვეულებრივ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად.

27. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 30 სექტემბერს, 2021 წელს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე ქვემოთ მოცემულის გარდა სხვა მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

2021 წელს კომპანიას შეწყვეტილი აქვს თავისი ისტორიული ძირითადი საქმიანობა, თუმცა დამფუძნებლები საქართველოში დაგროვილ გამოცდილებას იყენებენ საზღვარგარეთ არსებულ საკუთარ კომპანიებში.

კომპანიის მშობელი საწარმოა 4finance Group SA B195643 (ლუქსემბურგი) 2020 წლის თებერვლიდან. კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან: Edgars Dupats აქციების 29.5.% და Vera Boiko აქციების 49% დანარჩენ 21.5%ს ფლობენ სხვადასხვა წვრილი აქციონერები. აქედან თითოეული ფლობს 10%-ზე ნაკლებს.

- დონე 2: დონე 1-ში კოტირებული ფასების გარდა, აქტიურ ბაზრებზე შეფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები
- დონე 3: აქტიურ ბაზრებზე შეუფასებადი აქტივებისა და ვალდებულებების ფასები

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას მათი საბალანსო ღირებულებებისგან გამსხვავებით, აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოცემული ან ზარალის გავლით კლასიფიცირებული რეალური ღირებულების იერარქიის მე-2 დონეში, შეფასების მოდელის გამოყენების გამო

26. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით, რაც ნიშნავს, რომ კომპანია შეძლებს საბანკო დაწესებულებებისა და სხვა ვალდებულებების დაფარვის პირობების დაკმაყოფილებას.

2020 წლის აპრილის თვეში კომპანიამ სრულად გავიდა თავის ბალანსზე არსებული პორტუგალი, პორტუგალი, შვეიცარია ფინანსური ბიუროს, რომელიც ანგარიშსწორებას განახორციელებს ყოველთვიურად, პორტუგალია ღირებულების გადახდა განხორციელდა 5 გადახდად 2020 წლის განმავლობაში. 2020 წლის ივნისში დაიწყო მცროსაფინანსო ორგანიზაციის ლიკვიდაცია რომელიც დასრულდა იმავე წლის დეკემბერში, რის შემდეგაც კომპანიას მოეხსნა მცროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და გადაიქცა ჩვეულებრივ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად.

27. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად აგვისტოს ხელმძღვანელობის მიერ 30 სექტემბერს, 2021 წელს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასაჯენის გაზეგამდე ქვემოთ მოცემულის გარდა სხვა მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

2021 წელს კომპანიას შეუწყვეტილი აქვს თავისი ისტორიული ძირითადი საქმიანობა, თუმცა დამცუხსებელი საქართველოში დაგროვილ გამოცდილებას იყენებს საზღვარგარეთ არსებულ საკუთარ კომპანიებში.

კომპანიის მშობელი საწარმოა Finance Group SA B195643 (ლუქსემბურგი) 2020 წლის თებერვლიდან, კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან: Edgars Dupats აქციების 29.5% და Vera Boiko აქციების 49% დანარჩენ 21.5%ს ფლობენ სხვადასხვა წვრილი აქტიონერები. აქედან თითოეული ფლობს 10%-ზე ნაკლებს.

დირექტორი:

ლამა ერედელი ბზარაშვილი:

