

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) მიხედვით მომზადებული
ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	31-Dec-19	31-Dec-20
ნაღდი ფული		50,958	243,529
წინასწარ გადახდილი ავანსი		36,175	20,198
დებიტორული დავალიანება	5	1,342,721	1,802,809
ძირითადი საშუალებები:	2	102,797	100,568
აქტივების ღირებულება		268,667	326,725
დაგროვილი ცვეთა		(165,870)	(226,157)
არამატერიალური აქტივები	2	2,842	3,239
აქტივების ღირებულება		23,950	27,189
დაგროვილი ამორტიზაცია		(21,109)	(23,950)
საგადასახადო აქტივი	3	59,240	8,158
მთლიანი აქტივები		1,594,732	2,178,501
კრედიტორული დავალიანება		102,086	41,862
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		1,027	49
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			
მთლიანი ვალდებულებები		103,113	41,911
გაუნაწილებელი მოგება		1,003,127	1,491,619
მიმდინარე წლის მოგება		488,491	644,971
მთლიანი კაპიტალი		1,491,619	2,136,590
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		1,594,732	2,178,501

-

-

-

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

მოგება ზარალის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2019	2020
მთლიანი შემოსავლები	3	6,137,184	7,192,604
სახელოვასო ხარჯები		3,663,225	4,883,915
პენისა		52,280	70,902
სარგებელი (დაზღვევა		180,138	234,536
ტრანსპორტირების ხარჯები		6,129	1,873
მივლინების ხარჯები		423,260	129,078
IT და სხვა მომსახურების ხარჯები		999,134	969,063
ოფისის იჯარა		158,395	191,917
კომუნალური გადასახადები		9,133	5,647
საოფისე ხარჯები		25,619	13,863
ტრენინგის ხარჯები		28,036	31,396
ოფისის რემონტის ხარჯები			
მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯები		3,192	-
ცვეთა და ამორტიზაცია		43,086	65,769
ინტერნეტის და კომუნიკაციის ხარჯები		7,667	5,025
ახალი თანამშრომლის აყვანის ხარჯები		57,586	4,811
ქონების გადასახადი		618	919
საკანცელარიო ხარჯები		4,277	3,485
საკონფერენციო და საორგანიზაციო ხარჯები		12,957	10,971
საბანკო ხარჯები		5,576	3,370
სხვა საგადასახადო ხარჯი	10		97,446
სხვა ხარჯი			
მთლიანი საოპერაციო ხარჯები		5,680,309	6,723,986
საოპერაციო მოგება		456,875	468,618
მოგების გადასახადი	4	3,786	2,104
წმინდა საოპერაციო მოგება		453,089	466,513
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		35,402	178,458
არარეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		43,747	208,693
რეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(8,344)	(30,235)
წმინდა მოგება (ზარალი)		488,491	644,971

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2019	2020
წმინდა მოგება		456,875	468,618
ცვეთა და ამორტიზაცია		42,709	65,769
მოგების გადასახადი		(3,786)	(2,104)
დებიტორული დავალიანების ცვლილება		(1,028,906)	(460,088)
კრედიტორული დავალიანების ცვლილება		52,614	(61,203)
ცვლილება სხვა აქტივში		(22,152)	67,059
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან		(502,646)	78,051
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(75,130)	(65,619)
ძირითადი საშუალებების შეძენა			1,681
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		35,402	178,458
წმინდა ფულის მოძრაობა		(542,373)	192,571
ფული პერიოდის დასაწყისში		593,332	50,958
ფული პერიოდის ბოლოს		50,958	243,529
-	-	0.00	-

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი 2019		1,003,127	1,003,127
სულ 2019 წლის მოგება/ზარალი		488,491	488,491
განაწილებული დივიდენდი 2019		-	-
31 დეკემბრი 2019		1,491,619	1,491,619
სულ 2020 წლის მოგება/ზარალი		644,971	644,971
განაწილებული დივიდენდი 2020		-	-
31 დეკემბრი 2020		2,136,590	2,136,590

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /



ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

1. ორგანიზაცია

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი დაფუძნდა 2013 წლის 14 იანვარს საინფორმაციო-ტექნოლოგიურ მომსახურების გაწევის მიზნით, როგორცაა მომსახურების ბაზების მხარდაჭერა, ვიდეო კონფერენციების მოწყობა, ძირითადი საბანკო და საფინანსო პროგრამული უზრუნველყოფის მიწოდება FINCA International Inc -ის შვილობილი კომპანიებისთვის, კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2013 წლის 1 აპრილიდან. თავის მხრივ დედა კომპანია FINCA Network support B.V. დაფუძნებულია ნიდერლანდებში 2012 წლის 16 ნოემბერს კომპანიის 100% იანი წილის მფლობელი არის FINCA Microfinance Cooperative U.A. კოოპერატივი რომლის წევრები არიან:

- FINCA Microfinance Holding Company LLC, რომლის მისამართია 2711 Centerville Road, Suite 400, Wilmington, Delaware 19808, United States of America აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 99 ხმის უფლებას
- FINCA International LLC რომლის მისამართია 11 East Chase Street, Baltimore, Maryland 21202, United States of America. აღნიშნული ორგანიზაცია ფლობს 1 ხმის უფლებას

FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC აქციონერები არიან:

დასახელება	წილი
FINCA International, Inc.	65.89%
International Finance Corporation (IFC)	14.27%
KfW	8.87%
Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	7.25%
Triodos Investment Management	2.05%
Triple Jump (ASN-NOVIB FONDS)	1.67%
Total	100%

კომპანია FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალის იურიდიული მისამართი არის თბილისი, საირმის გორა # 71. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 45 თანამშრომელი.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი - ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მომზადების საფუძველი - ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

შემოსავლის აღიარება - შემოსავალი აღიარდება კომპანიის მიერ მომსახურების გაწევის შესაბამის საბუღალტრო პერიოდში ყოველთვიურად დარიცხვის პრინციპით.

იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით

უცხოური ვალუტა - კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეულ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულები ამ პერიოდისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. ფულად ერთეულებზე წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები მოგება-ზარალში აღიარდება მათი წარმოქმნის პერიოდში.

ფუნქციონალური ვალუტა - ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი ერთეულები გაზომილია ქართულ ლარში, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის ეკონომიკურ გარემოს ძირითად ვალუტას

ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა - კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას წარადგენს როგორც ქართულ ლარში

ძირითადი საშუალებები - ძირითადი საშუალებები აღიარდება ისტორიული ღირებულებით რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების აღიარებული დანაკარგი. კომპანია ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით, ძირითად საშუალებებზე მომსახურების სავარაუდო ვადებია:

- კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები - 3 წელი
- ავეჯი და საოფისე ინვენტარი - 5 წელი
- სხვა - 5 წელი

ძირითადი საშუალებების გასხვისების ან ჩამოწერისას წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა რეალიზაციით მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

არამატერიალური აქტივები - ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები განსაზღვრული ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში.

საგადასახადო აქტივი - საგადასახადო აქტივი მოიცავს კომპანიის არსებობის განმავლობაში დაგროვილ დღგ-ს ჩასათვლელ თანხებს, რომელსაც კომპანია იყენებს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები დასაფარად.

3. შემოსავალი

კომპანიის შემოსავალი განისაზღვრება გაწეული მომსახურებიდან, რომელიც გამოითვლება გაწეულ დანახარჯს დამატებული 7% იანი მოგების განაკვეთი. შემოსავლის გაანგარიშებაში მონაწილეობას იღებს ყველა პირდაპირი და არაპირდაპირი ხარჯი რომელიც დაკავშირებულია მომსახურების გაწევასთან. საოპერაციო ხარჯებში არ შედის საპროცენტო ხარჯი, მოგების გადასახადი და არარეალიზებული ხარჯები რომელიც დაკავშირებულია უცხოური ვალუტით გამოსახულ აქტივების და ვალდებულებების გადაფასებასთან.

4. მოგების გადასახადი

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ეს ცვლილება შეეხო მოგების გადასახადის დარიცხვას. ახალი მოდელის მიხედვით მოგების გადასახადის გადანდის ვალდებულება წარმოიშვება იმ შემთხვევაში როდესაც ხდება კომპანიიდან დაგროვილი მოგების განაწილება დივიდენდად. გარდა დივიდენდის გაცემისა კომპანია ვალდებულია გადაიხადოს მოგების გადასახადი იმ ოპერაციებზე რომელიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან.

კომპანიას არ გაუნაწილებია დივიდენდი მაგრამ ქონდა ისეთი არაეკონომიკური ხარჯები რომელიც იყო მოგების გადასახადის დასაბეგრი. მოგება/ზარალში ასახული მოგების გადასახადი წარმოადგენს იმ თანხას რომელიც დაკავშირებული იყო კომპანიის მიეს გაწეულ არაეკონომიკურ ხარჯებთან.

5. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

კომპანიის სავაჭრო მოთხოვნები შედგება: დედა კომპანიის და ფინკა ბანკი საქართველოს მიმართ არსებული დებიტორული დავალიანებისგან რომელთა დაფარვის საშუალო ვადა მერყეობს 1-3 თვემდე პერიოდზე.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება მხოლოდ საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი სახსრებისგან. კომპანიას გახსნილი აქვს მულტისაგვალუტო ანგარიშები სს „საქართველოს ბანკში“ და სს ფინკა ბანკ საქართველოში. კომპანია არ იყენებს ნაღდ ფულს და სალაროს საქვეანგარიშო თანხების გაცემა ხდება მხოლოდ ბიზნეს ან პირად ბარათზე თანხის გადარიცხვით.

7. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები მოიცავს ყოველთვიურად მომწოდებლებისგან წარმოქმნილ კრედიტორულ დავალიანებებს. კომპანიის კრედიტორული დავალიანება არ ცდება ერთ თვიან პერიოდს უმეტეს შემთხვევაში ყველა დავალიანების გადახდა ხდება მომდევნო თვის 15 რიცხვამდე

8. საბაზრო რისკი

სავალუტო რისკი - კომპანიაზე ძირითადად მოქმედებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ფინანსური რისკი. სავალუტო რისკი იმ რისკს რომელიც კომპანიის შედეგებზე უარყოფითად მოქმედებს, კომპანია არ იყენებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს. კომპანიის სავაჭრო მოთხოვნების და კრედიტორული დავალიანების ძირითადი ნაწილი წარმოდგენილია დოლარში, სწორედ მათი გადაფასების შედეგად იქმნება ის არარეალიზებული შემოსავალი ან ხარჯი რომელიც წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი - საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოადგენს, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე. კომპანიაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკი არ მოქმედებს რადგან მას არ გააჩნია საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები.

ლიკვიდობის რისკი - პასუხისმგებლობა ლიკვიდობის რისკის მართვაზე ეკისრება კომპანიის ხელმძღვანელობას. იგი ეხება კომპანიის მოკლე საშუალო და გრძელვადიან დაფინანსებას და ლიკვიდობის მართვის მოთხოვნებს. კომპანია ლიკვიდობის რისკს მართავს საპროგნოზო და რეალური ფულადი სახსრების მუდმივი მონიტორინგის გზით, ასევე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის შესაბამისობაში მოყვანით.

9. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, პარტნიორებსა და ერთობლივ ხელმძღვანელობასა და კონტროლ ქვეშ მყოფ პირებს, აგრეთვე უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობის წევრებს. თითოეულ მხარესთან არსებულ ურთიერთობებს მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს. უნდა აღინიშნოს რომ კომპანია შექმნილია FINCA Microfinance Holding Company - ის ქვეშ არსებული კომპანიების მომსახურების გასაწევად და მას ძირითადი ურთიერთობა აქვს დაკავშირებულ მხარეებთან.

10. ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები

ვალდებულებები - კომპანიას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი მიმდინარე ვალდებულებები არ ეკისრება

სამართლებრივი დავები - 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რაიმე სამართლებროვ დავაში ჩართული არ არის, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ დიდი ოდენობით დაურიცხავი ხარჯის გაწევა მოსალოდნელი არ არის. შესაბამისად არ არის შექმნილი რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში.

გადასახადები - კომპანიას 2020 წელს დაეკისრა დამატებითი გადასახადების გადახდა ჯამში 95 446 ლარის ოდენობით; მათ შორის - 46984 ლარი დღგ; 2329 ლარი - მოგების გადასახადი; 29281 ლარი საშემოსავლო გადასახადი; 18851 ლარი ჯარიმა და საურავი.

გადასახადების დარიცხვა მოხდა 2015-2018 წლების პერიოდზე საგადასახადო შემოწმების შედეგად

მთავარი ბუღალტერი
/გიორგი სამველიძე /