

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კროს კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	18
7 გაცემული სესხები	18
8 ძირითადი საშუალებები	19
9 სხვა აქტივები	20
10 მიღებული სესხები	20
11 საწესდებო კაპიტალი	21
12 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	21
13 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	21
14 საკომისიო შემოსავალი	21
15 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21
16 ფინანსური რისკების მართვა	21
17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	24
18 კაპიტალის მართვა	24
19 დაკავშირებული მხარეები	25
20 პირობითი ვალდებულებები	25
21 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	25
22 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მის თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტიანი სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი თავაძე
დირექტორი

ნანა აროშიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტის ხელმძღვანელობა.

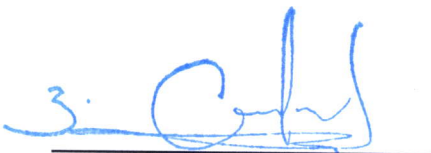
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მის თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტიანი სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



გიორგი თავაძე
დირექტორი



ნანა აროშიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021



დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი-ს მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩაატარეთ შპს მისო "კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში "კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას წლისთვის რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში აღწერილი საკითხის შესაძლო გავლენის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში საკომისიო შემოსავალი ნაღიარებია საკასო მეთოდით და არა ფასს 9 და ფასს 15 სტანდარტების შესაბამისად, კერძოდ, კომპანიას არ აქვს გადათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მიღებული ავანსისა და მიმდინარე წლის საკომისიო შემოსავლის ციფრები.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადი", შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახად"-ს.

აუდიტი ჩაატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტის პირობითი მოსაზრებისთვის.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შევესწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

SARAS-A-865011



თარიღი: 31 ივლისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	687,633	97,863
გაცემული სესხები	7	2,703,546	2,952,350
ძირითადი საშუალებები	8	416,457	124,671
არამატერიალური აქტივები		14,323	-
სხვა აქტივები	9	105,325	286,322
სულ აქტივები		3,927,284	3,461,206
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	2,446,901	2,104,044
საიჯარო ვალდებულებები	8	370,739	141,241
სხვა ვალდებულებები		30,510	37,005
გადასახდელი დივიდენდი		75,735	-
სულ ვალდებულებები		2,923,885	2,282,290
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		3,399	178,916
სულ კაპიტალი		1,003,399	1,178,916
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,927,284	3,461,206

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

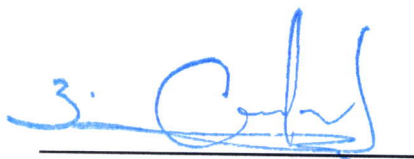
ნანა აროშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

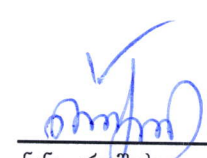
თარიღი: 31 ივლისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	687,633	97,863
გაცემული სესხები	7	2,703,546	2,952,350
ძირითადი საშუალებები	8	416,457	124,671
არამატერიალური აქტივები		14,323	-
სხვა აქტივები	9	105,325	286,322
სულ აქტივები		3,927,284	3,461,206
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	2,446,901	2,104,044
საიჯარო ვალდებულებები	8	370,739	141,241
სხვა ვალდებულებები		30,510	37,005
გადასახდელი დივიდენდი		75,735	-
სულ ვალდებულებები		2,923,885	2,282,290
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		3,399	178,916
სულ კაპიტალი		1,003,399	1,178,916
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,927,284	3,461,206



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ნანა არუშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 თარიღი: 31 ივლისი, 2021



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,039,839	800,675
საპროცენტო ხარჯი	10	(519,191)	(409,189)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		520,648	391,486
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	360,637	468,892
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13	52,130	820
საკომისიო შემოსავალი	14	189,452	397,869
სხვა შემოსავალი		35,484	20,655
საოპერაციო შემოსავალი		1,158,351	1,279,722
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(1,033,635)	(923,493)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	(214,498)	(211,256)
მოგება დაბეგვრამდე		(89,782)	144,973
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	(13,916)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		(89,782)	131,057
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		(89,782)	131,057

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ნანა აროშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

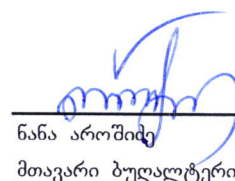
თარიღი: 31 ივლისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,039,839	800,675
საპროცენტო ხარჯი	10	(519,191)	(409,189)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		520,648	391,486
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	360,637	468,892
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13	52,130	820
საკომისიო შემოსავალი	14	189,452	397,869
სხვა შემოსავალი		35,484	20,655
საოპერაციო შემოსავალი		1,158,351	1,279,722
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(1,033,635)	(923,493)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	(214,498)	(211,256)
მოგება დაბეგვრამდე		(89,782)	144,973
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	(13,916)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		(89,782)	131,057
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		(89,782)	131,057



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ნანა არაშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	47,859	547,859
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	131,057	131,057
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	178,916	1,178,916
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(89,782)	(89,782)
გადახდილი დივიდენდი	-	(85,735)	(85,735)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	3,399	1,003,399

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ნანა აროშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

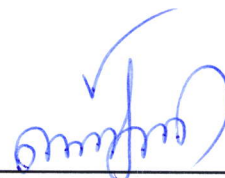
თარიღი: 31 ივლისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,000	47,859	547,859
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	131,057	131,057
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	178,916	1,178,916
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(89,782)	(89,782)
გადახდილი დივიდენდი	-	(85,735)	(85,735)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	3,399	1,003,399



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ნანა არშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		5,381,070	5,324,546
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		1,103,187	607,052
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		71,599	12,608
გაცემული სესხები		(3,051,160)	(7,171,832)
გადახდილი ხელფასები		(393,395)	(277,045)
გადახდილი გადასახადები		(130,112)	(70,787)
საოპერაციო ხარჯები		(2,145,892)	(829,031)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		835,297	(2,404,489)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(52,969)	(56,144)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(52,969)	(56,144)
გადახდილი დივიდენდები		(10,000)	-
კაპიტალის შევსება		-	500,000
მიღებული სესხები		2,542,358	2,880,000
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(93,597)	(23,817)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(476,335)	(405,144)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(2,217,358)	(430,000)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(254,932)	2,521,039
საკუროს სხვაობის შედეგი		62,374	799
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		527,396	60,406
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		97,863	36,658
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	687,633	97,863

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ნანა აროშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	5,381,070	5,324,546
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები	1,103,187	607,052
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	71,599	12,608
გაცემული სესხები	(3,051,160)	(7,171,832)
გადახდილი ხელფასები	(393,395)	(277,045)
გადახდილი გადასახადები	(130,112)	(70,787)
საოპერაციო ხარჯები	(2,145,892)	(829,031)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	835,297	(2,404,489)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(52,969)	(56,144)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(52,969)	(56,144)
გადახდილი დივიდენდები	(10,000)	-
კაპიტალის შევსება	-	500,000
მიღებული სესხები	2,542,358	2,880,000
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	(93,597)	(23,817)
სესხის პროცენტის დაფარვა	(476,335)	(405,144)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(2,217,358)	(430,000)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(254,932)	2,521,039
საკუროს სხვაობის შედეგი	62,374	799
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	527,396	60,406
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	97,863	36,658
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	97,863



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ნანა არაშიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს კროს კრედიტი

შპს კროს კრედიტი

თარიღი: 31 ივლისი, 2021



1 კომპანია და მისი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს კროს კრედიტი-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს კროს კრედიტი (ს/კ 405185375) დარეგისტრირდა 2017 წლის 16 იანვარს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის #3-3ა, ბ.50.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკროსესხების გაცემა. კომპანიას აქვს ერთი სერვის ცენტრი თბილისში. 2018 წლიდან დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

შპს კროს კრედიტი-ს დამფუძნებელი 100%-იანი მეწილე არის შპს ტექნო ჯგუფი (ს/კ 404522021), რომლის მესაკუთრეები და წილის მფლობელები შესაბამისად არიან: შპს ეს მენეჯმენტი - 57% ; გიორგი თავაძე - 20%; ლევან ბერიძე - 20%; არჩილ ლეჟავა - 3%.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე არჩილ ლეჟავა, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - გიორგი თავაძე.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციისა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება/არ აღიარების მითითებებს;

ბ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 2020 წელს 8% აშშ დოლარში; 2019 წელს 7% აშშ დოლარში; 15%-ს ლარში.

გ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენზმარკების რეფორმა.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებზე.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ, რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

საოფისე ავეჯი და სხვა

5 - 10 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწრა ზდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწრასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწრა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ზდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ზდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება ისეთიარად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ზდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 5 წელია.

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება ღრებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოუმუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4.9 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისგან გარიგებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.13 ჯარიმები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.14 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095

4.15 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პოტენციურ დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საექვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასის 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია ასევე რეკლასიფიცირებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირებების შეჯამება ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	წინა რეკლასიფიკაცია გადაანგარიშე პერიოდი ცია ბული		
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება			
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	(23,817)	23,817	-
გავლენა საოპერაციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე	(23,817)	23,817	-
კაპიტალის შევსება	500,000	(500,000)	-
გავლენა საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე	500,000	(500,000)	-
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში	-	(23,817)	(23,817)
კაპიტალის შევსება	-	500,000	500,000
გავლენა საფინანსო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე	-	476,183	476,183
საერთო გავლენა ფულად სახსრებზე	476,183	-	476,183

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივის უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

არამატერიალური აქტივების მომსახურების ვადა - კომპანიის მიერ მომსახურების ვადის შეფასება, ეფუძნება მენეჯმენტის შეფასებებს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ამორტიზაციას. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ამორტიზაციის ხარჯის კორექტირება.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულებდა სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6	ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ფული ბანკში	596,839	81,417
	სალარო	90,794	16,446
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	687,633	97,863
	ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ლარი	549,552	97,863
	უცხოური ვალუტა	138,081	-
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	687,633	97,863

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

7.1	მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირი	2,976,712	3,063,333
	პროცენტი	179,086	126,771
	მთლიანი სასესხო პორტფელი	3,155,798	3,190,104
	<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(452,252)</i>	<i>(237,754)</i>
	წმინდა პორტფელი	2,703,546	2,952,350

7.2	გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	1 წელზე ნაკლები	51,264	92,195
	1-დან 3 წლამდე	810,279	1,776,920
	3-დან 5 წლამდე	997,136	550,697
	5 წელზე მეტი	1,118,033	643,521
	სულ გაცემული სესხის ძირი	2,976,712	3,063,333

7.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის და უზრუნველყოფის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამასთან მენეჯმენტი ითვალისწინებს სესხის გადაგრძელებებს, კერძოდ, თუკი სესხი წელიწადში გადაგრძელებულია 2-ჯერ ან მეტჯერ რეზერვი იქნება 100%-ით, ამასთან გაითვალისწინება სესხის უზრუნველყოფის ღირებულებაც. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	237,754	26,498
<i>პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები</i>	<i>422,101</i>	<i>274,650</i>
<i>მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უძემდო სესხები</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i>	<i>(207,603)</i>	<i>(63,394)</i>
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	452,252	237,754

კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
სამომხმარებლო სესხი	2,976,712	3,063,333
დარიცხული პროცენტი	179,086	126,771
სულ	3,155,798	3,190,104

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	2,409,507	966
30-60	10%	10,667	4,042
60-90	10%-30%	28,141	14,070
90-120	30%	66,129	6,613
120-150	30%-50%	17,324	2,837
150-180	50%	30,314	9,094
<180	100%	414,630	414,630
სულ		2,976,712	452,252

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	2,719,010	88,353
30-60	10%	78,090	7,280
60-90	10%-30%	37,520	6,755
90-120	30%	28,322	7,540
120-150	30%-50%	29,430	11,286
150-180	50%	51,387	21,671
<180	100%	119,574	94,869
სულ		3,063,333	237,754

7.4 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია ავტომობილით. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სამომხმარებლო სესხი	2,976,712	13,587,936	3,063,333	10,861,100
სულ	2,976,712	13,587,936	3,063,333	10,861,100

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-18	-	-	-
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01-იან-19-ისთვის შეძენები	171,263	-	171,263
	-	56,144	56,144
31-დეკ-19	171,263	56,144	227,407
შეძენები	375,796	52,969	428,765
31-დეკ-20	547,059	109,113	656,172

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-18	-	-	-
პერიოდის ცვეთა	(84,594)	(18,142)	(102,736)
31-დეკ-19	(84,594)	(18,142)	(102,736)
პერიოდის ცვეთა	(124,249)	(12,730)	(136,979)
31-დეკ-20	(208,843)	(30,872)	(239,715)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-18	-	-	-
31-დეკ-19	86,669	38,002	124,671
31-დეკ-20	338,216	78,241	416,457

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელებით - 2,500 აშშ დოლარი (60 თვით) (2019: 750 აშშ დოლარი და 2,360 ლარი (24 თვით)).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 338,216 ლარს და 124,249 ლარს (2019: 86,669 ლარს და 84,594 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (2020 8% აშშ დოლარი 2019: 7% აშშ დოლარი; 15% ლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 370,739 ლარს და 15,007 ლარს (2019: 141,241 ლარს და 7,955 ლარს).

9 სხვა აქტივები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მოთხოვნა შპს "ტექნო კრედიტ პლიუსი"-ის მიმართ	-	253,737
დანარჩენი სხვა აქტივები	105,325	32,585
სულ სხვა აქტივები	105,325	286,322

10 მიღებული სესხები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	2,095,208	1,750,000
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	351,693	354,044
სულ მიღებული სესხები	2,446,901	2,104,044

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
გრძელვადიანი სესხები	2,095,000	1,750,000
მოკლევადიანი სესხები	350,000	350,000
გადასახდელი პროცენტი	1,901	4,044
სულ მიღებული სესხები	2,446,901	2,104,044

საპროცენტო ხარჯი	2020	2019
საპროცენტო ხარჯი ლარში	519,191	409,189
სულ საპროცენტო ხარჯი	519,191	409,189

კომპანიას დამფუძნებლისგან - შპს ტექნო ჯგუფისგან - აღებული აქვს 5 წლიანი ორი სესხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამური ღირებულება შეადგენს 2,095,000 ლარს (2019: 1,750,000 ლარს) ღირებულების 26.00% საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანიას ბანკისგან - ბაზის ბანკი - აღებული აქვს 1 წლიანი სესხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 350,000 ლარის ღირებულების (2019: 350,000 ლარი 16%) 13.00% საპროცენტო განაკვეთით.

10 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2020 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ ნასესხებ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი შეადგენს 519,192 ლარს, ჯამური გადასახდელი პროცენტი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი არის 1,902 ლარი.

11 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500,000 ლარით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,000,000 ლარს, 2020 წელს კაპიტალში ცვლილება არ განხორციელებულა, შესაბამისად 31 დეკემბრის მდგომარეობით ისევ 1,000,000 ლარს შეადგენს.

12 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	1,039,839	800,675
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	360,637	468,892
სულ საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	1,400,476	1,269,567

13 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2020	2019
მოგება გადაფასებიდან	239,459	14,760
ზარალი გადაფასებიდან	(187,329)	(13,940)
სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	52,130	820

14 საკომისიო შემოსავალი	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	189,452	397,869
სულ საკომისიო შემოსავალი	189,452	397,869

15 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
პერსონალის ხარჯი	499,245	360,712
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯი	218,968	246,813
ცვითის ხარჯი	137,996	102,736
საექსპლუატაციო ხარჯი	108,487	89,874
კომუნალური ხარჯი	36,097	25,809
იჯარის საპროცენტო ხარჯი	15,007	7,955
საბანკო ხარჯი	2,921	2,811
პროგრამული მომსახურების ხარჯი	-	18,016
სხვა საერთო ხარჯი	14,914	68,767
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,033,635	923,493

16 ფინანსური რისკების მართვა

16.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	549,552	138,081	687,633
გაცემული სესხები	2,703,546	-	2,703,546
სხვა აქტივები	105,325	-	105,325
სულ ფინანსური აქტივები	3,358,423	138,081	3,496,504
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	2,446,901	-	2,446,901
ფინანსური იჯარა	-	370,739	370,739
სხვა ვალდებულებები	30,510	-	30,510
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,477,411	370,739	2,848,150
წმინდა სავალუტო პოზიცია	881,012	(232,658)	
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	-	97,863
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,952,350	-	2,952,350
სხვა აქტივები	286,322	-	286,322
სულ ფინანსური აქტივები	3,336,535	-	3,336,535
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	2,104,044	-	2,104,044
ფინანსური იჯარა	71,981	69,260	141,241
სხვა ვალდებულებები	37,005	-	37,005
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,213,030	69,260	2,282,290
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,123,505	(69,260)	

16.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

		2020	2019
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	23,266	6,926
	-5%	11,633	3,463
	5%	(11,633)	(3,463)
	10%	(23,266)	(6,926)

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	687,633	-	-	-	687,633
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,703,546	-	-	-	2,703,546
სხვა აქტივები	105,325	-	-	-	105,325
სულ აქტივები	3,496,504	-	-	-	3,496,504
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	351,901	-	2,095,000	-	2,446,901
ფინანსური იჯარა	71,386	161,773	137,580	-	370,739
სხვა ვალდებულებები	30,510	-	-	-	30,510
სულ ფინანსური ვალდებულებები	453,797	161,773	2,232,580	-	2,848,150
ლიკვიდურობის სხვაობა	3,042,707	(161,773)	(2,232,580)	-	648,354
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	3,042,707	(161,773)	(2,232,580)	-	
2019 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	97,863	-	-	-	97,863
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,952,350	-	-	-	2,952,350
სხვა აქტივები	286,322	-	-	-	286,322
სულ აქტივები	3,336,535	-	-	-	3,336,535
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	354,044	-	-	1,750,000	2,104,044
ფინანსური იჯარა	141,241	-	-	-	141,241
სხვა ვალდებულებები	37,005	-	-	-	37,005
სულ ფინანსური ვალდებულებები	532,290	-	-	1,750,000	2,282,290
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,804,245	-	-	(1,750,000)	1,054,245
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,804,245	-	-	(1,750,000)	

16.3 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	596,839	81,417
გაცემული სესხები	2,703,546	2,952,350
სულ	3,300,385	3,033,767

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

17.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1** ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2** შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.
- დონე 3** მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

18 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხებველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

კაპიტალი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საწესდებო კაპიტალი	1,000,000	500,000
კაპიტალის ზრდა	-	500,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	1,000,000

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

19 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	გასაცემი დივიდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	75,735	2,095,000	208
სულ	75,735	2,095,000	208
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-19	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი	
აქციონერები	1,750,000	-	
სულ	1,750,000	-	
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	85,735	480,581	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	145,060
სულ	85,735	480,581	145,060
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი		საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები		401,226	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები		-	137,173
სხვა დაკავშირებული მხარეები		-	28,038
სულ		401,226	165,211

20 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

21 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

22 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს გავრცელდა ინფორმაცია ჩინეთიდან COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოსთვის შეზღუდული რაოდენობის უცნობი ვირუსით დაინფიცირების შემთხვევების შესახებ მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციას აცნობეს. 2020 წლის პირველ რამოდენიმე თვეში ვირუსი გავრცელდა გლობალურ დონეზე და მისმა ნეგატიურმა გავლენამაც არ დააყოვნა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს გავრცელება იქნება საბალანსო უწყისის შემდგომი არაკორექტირებადი მოვლენა. ვინაიდან ეს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების გამოცემისას ჯერ ისევ განვითარების ეტაპზე მყოფი გარემოებაა, მას კომპანიას ამონაგებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია. კომპანიას ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებითი გავლენის არსებობას მისი საქმიანობის ბუნების გამო, რომელიც დაკავშირებულია არსებულ საჭიროებებთან. საგანგებო მდგომარეობის დროს, ადმინისტრაციული პერსონალი და ის თანამშრომლები, რომლებიც მაღალი რისკის კატეგორიას განეკუთვნებიან, მუშაობდნენ დისტანციურად. კომპანიის შიგნით სამუშაოები გაგრძელდა და გათვალისწინებულია დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრისა და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მიერ მიღებული ყველა საჭირო ზომა და რეკომენდაცია. ხელმძღვანელობა გააგრძელებს პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა საჭირო ზომას ნებისმიერი გავლენის თავიდან ასაცილებლად.

ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღის მდგომარეობით კომპანიის მიერ მეწილეებისგან (შპს "ტექნო ჯგუფი") ნასესხები ფულადი სახსრები გაიზარდა 815,000 ლარით, ხოლო სს "ბაზის ბანკის" მიმართ არსებული დავალიანება შემცირდა 230,000 ლარით.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებსა და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კროს კრედიტი“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2020 წ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს "კროს კრედიტი"-ს ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს „კროს კრედიტი“-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 31 ივლისის . აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2021 წლის 29 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

თარიღი: 29 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო





შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375
მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

სარჩევი

კომპანიის განვითარების გეგმები	3
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა.....	4
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	6
კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	6
საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია	7
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები.....	7
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები.....	7
ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.....	7
COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე.....	8

კომპანიის განვითარების გეგმები

2021 წ. წლისთვის დაგეგმილი გვაქვს ბიზნესის განვითარება და მოდერნიზება, რაც, თავის მხრივ, გულისხმობს შემდეგს:

1. კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება;
2. ახალი სერვის-ცენტრების დამატებას და არსებულის მოდერნიზებას;
3. არსებული პროდუქტების განვითარებასა და ახალი პროდუქტების დამატებას;
4. დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვას;
5. სხვადასხვა ტიპის კვლევების ჩატარებას.

კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება

მიმდინარე წლის ანალიზის შედეგად, კომპანიაში ისევ გამოვლინდა ორგანიზაციული სტრუქტურის ხარვეზები, რისი გამოსწორებაც დაიწყეთ წინა წელს. მიუხედავად გატარებული ღონისძიებებისა, ვერ მოხერხდა სათანადოდ პრობლემის აღმოფხვრა. აქედან გამომდინარე, მომავალი წლის განმავლობაში, არამარტო „ქოუჩინგის“ პრინციპით იგეგმება წამყვან პოზიციებზე არსებული კადრების კვალიფიკაციის ამაღლება, არამედ მოხდება მაღალი კვალიფიკაციის მქონე კადრების აყვანა.

აღნიშნული ცვლილება მოგვცემს საშუალებას შევქმნათ მეტად დამოუკიდებელი და თვითმყოფადი განყოფილებები, რაც სწრაფი და ხარისხიანი გადაწყვეტილებების მიღებაში დაგვეხმარება.

ახალი სერვის-ცენტრების დამატება და არსებულის მოდერნიზება

2020 წელს, კომპანიამ მოახერხა 2 ახალი სერვის-ცენტრის გახსნა. 2021 წლისთვის, კომპანია გეგმავს ქ. ბათუმში ახალი სერვის-ცენტრის გახსნას. ლოკაციების შერჩევა ხდება, მომხმარებლების მოთხოვნების საფუძველზე და გათვალისწინებულია სხვა მსგავსი კომპანიების ადგილმდებარეობაც. სერვის-ცენტრების დამატებით, კომპანია მოახერხებს თავის მომხმარებელთან გრძელვადიანი ურთიერთობის შენარჩუნებას, რაც, თავის მხრივ, სასესხო პორტფელის ზრდას შეუწყობს ხელს. ამასთან ერთად, იგეგმება ქალაქ ქუთაისში ახალი სერვის-ცენტრების დამატება, რაც გარკვეულწილად დამოკიდებულია მოზიდული ინვესტიციების მოცულობაზე.

მარკეტინგული არხების განვითარების პროცესში, ვაპირებთ აქტიურად ჩავართოთ გაყიდვების აგენტების მობილური ჯგუფები, რომლებიც პოტენციურ კლიენტებზე განახორციელებენ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას და განაცხადების შევსებას მათ საცხოვრებელ და სამუშაო ადგილებზე.

მომდევნო წლის წარმატებული სარეკლამო კამპანიის მოსამზადებლად განვახორციელებთ კომპანიის მიერ მიმდინარე ეტაპზე გამოყენებული სარეკლამო არხების (რადიო, ინტერნეტ რეკლამა, ბეჭდვითი სარეკლამო მასალების გავრცელება, სოციალური მედია) ეფექტიანობის დათვლა, რის მიხედვითაც მოვახდენთ 2021 წლის სარეკლამო ბიუჯეტის გადანაწილებას არხების მიხედვით. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ გაყიდვების 15% ე.წ word-of-mouth-ზე მოდის (არსებული მსესხებლების რეკომენდაციებით მოსული ახალი კლიენტები). სწორედ ამიტომ, კომპანია 2021 წლის ერთ-ერთი პრიორიტეტულ ამოცანად ისახავს სერვისის ხარისხის კიდევ უფრო მეტად დახვეწას.

გაყიდვების სტიმულირების თვალსაზრისით ჩაფიქრებული გვაქვს პერიოდული აქციები, რომლის ფარგლებშიც გაყიდვების აგენტები, სატელეფონო არხებით, პოტენციურ მსესხებლებს, შესთავაზებენ სახვადსხვა ტიპის სასესხო პროდუქტებს.

კონკრეტული ფილიალების რაოდენობა და სასესხო პორტფელის ზრდის ოდენობა, დამოკიდებულია მოზიდულ სახსრებზე.

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

არსებული პროდუქტების განვითარება და ახალი პროდუქტების დამატება (გაგრძელება)

გასულ წელს, განხორციელებული დაკვირვებების შედეგად დადგინდა, რომ კომპანიას ესაჭიროება არსებული პროდუქტების შეთავაზების ტიპის მოდერნიზება, რათა პროდუქტი, მომხმარებლისთვის გახდეს ადვილად ხელმისაწვდომი. აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანია გეგმავდა განახლებას თავისი ელექტრონული გვერდის, რაც მოგვცემდა საშალებს სასესიო განაცხადების რაოდენობა გაგვეზარდა 30 პროცენტით. სამწუხაროდ, სახსრების უქონლობის გამო მოხდა პროექტის გადმოწევა 2021 წლისთვის. მიუხედავად სახსრების უქონლობისა, კომპანიამ მოახერხა „სავალუტო ოპერაციების“ პროდუქტის დამატება.

რაც შეეხება ახალი პროდუქტების დაწერვას, 2021 წლისთვის, რისკების შემცირებისა და მრავალფეროვანი სერვისების მიწოდების მიზნით, დაგეგმილი გვაქვს სასესიო პორტფელის დივერსიფიკაცია. კერძოდ, ჩვენს მომხმარებლებს, ავტო სესხების და ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების პარალელურად უნდა შევთავაზოთ სხვადასხვა ტიპის პროდუქტები:

- ბიზნეს სესხები
- სამომხმარებლო სესხები
- ფულადი გზავნილები

აღნიშნული პროდუქტების დასაწერად, კადრების გადამზადება და რესურსების მოძიება დაწყებულია.

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები ძირითადად დამოკიდებული მომავალი წლისთვის მოსაზიდი ინვესტიციების მოცულობაზე. ამ მიზნით კომპანიას დაგეგმილი აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი მიმართულებები:

- უცხოურ საინვესტიციო კომპანიებთან და საფინანსო ფონდებთან ურთიერთობების აწყობა, რაც თავის მხრივ გულისხმობს კომპანიის მომზადებას და შესაბამის სტანდარტებამდე მიყვანას. მსგავსი გრძელვადიანი პროექტების მიზანია, დაბალ პროცენტის და მიზნობრივი სესხების მოზიდვა, რათა შევძლოთ კონკურენტუნარიანი სასესიო პროდუქტების დაწერვა.
- ადგილობრივ საბანკო და საფინანსო სექტორთან მჭიდრო თანამშრომლობის აწყობა, რაც საკრედიტო ხაზების მოპოვების შესაძლებლობას მოგვცემს. საკრედიტო ხაზების მიზანია, ჭარბი ფულის არსებობის შემთხვევაში, სასესიო ხარჯების შემცირება და საჭიროებისამებრ მყისიერად ათვისება.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

კომპანიას 2020 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც ყოველწლიურად ტარდება და მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2020 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენტის შესწავლა და „კროს კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა.

თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სეგმენტის განსასაზღვრად.

არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავყავით სამ სეგმენტად:

შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადამწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთ დღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაიხადონ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იურიდიული და ფაქტიური მისამართი უფიქსირდებოდათ ოკუპირებულ ტერიტორიებთან მოსაზღვრედ, ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ მყარი უზრუნველყოფა და არ უფიქსირდებოდათ საკმარისი შემოსავალი, რის გამოც ბანკები არ აძლევდნენ შესაბამის თანხებს, ეს სეგმენტი მივიჩნიეთ ადვილად მოსაზიდ სეგმენტად და მივანიჭეთ საშუალო რისკის მქონე კატეგორიის სტატუსი.

ამ კვლევის შედეგად ჩვენ შევიმუშავეთ თითოეული სეგმენტისთვის ინდივიდუალური მიდგომები და შევქმენით მათთვის ყველაზე უფრო მორგებული საკრედიტო პროდუქტები და პირობები.

მეორე კვლევის მიზანი იყო „კროს კრედიტის“ კონკურენტუნარიანობის დადგენა.

ამ მიზნით კვლევის ფარგლებში საქართველოში იმ დროს მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები პირობითად დავყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომლებიც გაცემენ ყველა ტიპის სესხებს და დამფუძნებლები არიან უცხოური ჰუმანიტარული/დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანიცაა ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიბმული) სესხების გაცემას, ასევე, ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

კვლევის მიზანი იყო ამ ბაზარზე არსებული კომპანიების პროდუქტების და მიზნობრივი კლიენტების ქცევების შესწავლა.

ჩვენი კომპანიის დამფუძნებლების მიზნებიდან და საკრედიტო რესურსის წყაროებიდან გამომდინარე ჩვენი თავი მივაკუთვნეთ პირობითად განსაზღვრულ „მეორე ტიპის“ ჯგუფს, რომლის უმსხვილესი წარმომადგენელი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები იყო: ბი.აი.ჯი, სვის კაპიტალი, ევრო კრედიტი და სხვა. ამ ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ძირითადი მიმართულება იყო სალომბარდო ტიპის დაკრედიტება, რომლის დროსაც საკრედიტო რისკი ბალანსდება მხოლოდ მსესხებლის ქონებით (რომელიც ღირებულებაში რამდენჯერმე უნდა აღემატებოდეს სესხის თანხას) და ნაკლებად გაითვალისწინება მსესხებლის შემოსავლები.

ამავე ჯგუფის ორგანიზაციებს წარმოადგენდნენ ლომბარდები, რომელთა საკრედიტო პორტფელის 70% შეადგენდა ოქროს სალომბარდო სესხები, ხოლო დანარჩენი 30% ბინების, ავტომანქანების და სხვადასხვა ტიპის ტექნიკის უზრუნველყოფის ქვეშ გაცემულ სესხებს.



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

„კროს კრედიტის“ მიერ განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკის, სტანდარტების და იმ დროისათვის არსებული სამომავლო მიზნების თვალსაზრისით ჩვენი კომპანია შევიყვანეთ მეორე ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ჯგუფში და, შესაბამისად, მიმდინარე ეტაპზე მის ძირითად კონკურენტებად სწორედ ამ ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოიაზრებოდა.

მიღებული შედეგებიდან გამომდინარე ჩვენ წარმოდგენა შეგვექმნა ჩვენი კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეების შესახებ და დაიგეგმა და განხორციელდა ისეთი მარკეტინგული ღონისძიებები, რომლებმაც შეუნარჩუნეს ჩვენს კომპანიას ბაზარზე სტაბილურად ოპერირების პირობები.

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენ მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების (რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ.) ე.წ. მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგად ჩვენ გამოვავლინეთ თითოეული არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც დაგვხმარა ყველაზე ეფექტიანი მარკეტინგული არხების დადგენაში.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას სამი ფილიალი და სათაო ოფისი აქვს.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფილიალში. ფილიალში განთავსებულია საკრედიტო განყოფილება, საოპერაციო და სალაროს კვანძები, რომელთა მეშვეობითაც მიმდინარეობს მომხმარებლების მომსახურება. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების დამუშავება და უზრუნველყოფის დათვალიერება/დასურათება.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნესს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევექმნით ეფექტიანი იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცდილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცდილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ. სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, ეროვნულ ვალუტაში 50%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია (სესხის საშუალო მოცულობა შეადგენს 3,000-5,000 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლეების შემთხვევაში მიმდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალლიკვიდური უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ (გაგრძელება)

„კროს კრედიტის“ ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს სუბორდინირებულ ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების უდიდეს წილს კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხები შეადგენს. ამის გარდა კი, კომპანია სარგებლობს სს ბაზის ბანკისგან მიღებული საკრედიტო ხაზებით, საჭიროების შემთხვევაში. შესაბამისად, ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული.

საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი, არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შესაბამისად, არ გვაქვს გამოშვებული საკუთარი აქციები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ჩვენს ორგანიზაციას არ აქვს რთული ფინანსური სტრუქტურა და ოპერაციები, ამიტომ, ვფიქრობთ, რომ ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებული მონაცემები დამატებით განმარტებებს არ საჭიროებს.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ჩვენი ორგანიზაციის ძირითად ფინანსურ მაჩვენებელს წარმოადგენს კომპანიის წლიური წმინდა მოგება. მნიშვნელოვანია, რომ ეს მაჩვენებელი ყოველწლიურად იყოს მზარდი. კომპანია 2017 წელს დაარსდა და წლიური წმინდა მოგება წლების მიხედვით შემდეგია:

- 2018 წელი - 70,641 ლარი.
- 2019 წელი - 131,057 ლარი.
- 2020 წელი - (89782) ლარი.

ვფიქრობთ, 2020 წლის პანდემიის და გაზრდილი ხარჯების პირობებში ზარალის ეს ოდენობა არც ისე შემაშფოთებელია, მით უმეტეს, რომ 2021 წელს სასესხო პორტფელი თვითგადასაფარად იმატებს.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 2018 წლის 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს უწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას.

ასევე, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გასულ წელს საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 1,000,000 ლარი. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხით შევსება, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე, მოგვეცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას.



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად (გაგრძელება)

უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დადებითი და უარყოფითი ფულადი ნაკადების დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შეძლებისდაგვარად ლაკონირად არის წარმოდგენილი.

COVID-19-ის გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე

მმართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ კომპანია აგრძელებს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტმა გაანალიზა კორონა ვირუსის - COVID 19 -ის შესაძლო გავლენა კომპანიაზე და შეიმუშავა შესაბამისი სამოქმედო გეგმა.

სტრატეგიიდან გამომდინარე, კომპანიის მოლოდინია გარკვეული ტიპის უარყოფითი ზემოქმედება საქმიანობაზე, მაგრამ არა იმ დოზის, რომ შეუშალოს ხელი კომპანიის ფუნქციონირებას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება საფუძველიანია.

სტრატეგია მოიცავს:

- ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ბიზნეს პროცესებში;
- სასესხო პორტფელის რისკის შემცირება;
- მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები.

ვირუსის გავრცელების პრევენციული ზომები ბიზნეს პროცესებში

შემდგომებისდაგვარად, კომპანიამ თანამშრომლები გადაიყვანა დისტანციურ მომსახურებაზე, შეამცირა მომსახურების გაწევის დრო და შეცვალა მომხმარებელთან ურთიერთობის პრინციპი. მიუხედავად ყველა მცდელობისა, გარკვეული რაოდენობის თანამშრომლებს მაინც უწევთ პირადი კონტაქტი მომხმარებელთან. თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ ყველა თანამშრომელი და სერვის ცენტრი აღჭურვილია ყველა საჭირო აღჭურვილობით, რომელიც რეკომენდირებულია „საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს“ მხრიდან.

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

ქვეყანაში არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და მოსალოდნელი გადამხდელუნარიანობის დონის შემცირებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა სესხების დაკრედიტებასთან დაკავშირებით, რათა მოხდეს არსებული სასესხო პორტფელის შედარებით გაჯანსაღება (ვადაგადაცილების კოეფიციენტის შემცირება 5 პროცენტით).

სასესხო პორტფელის გაჯანსაღების მეთოდი მოიცავს, სესხის მოცულობის უზრუნველყოფასთან თანაფარდობის კოეფიციენტის (LTV) შემცირებას და მომხმარებლის უფრო დეტალურად შესწავლა/შერჩევის პოლიტიკის გამკაცრებას. დაგეგმილი ცვლილება ხელს შეუწყობს ლიკვიდურობის მაჩვენებლის გაუმჯობესებას.



შპს „კროს კრედიტი“, ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისოების ძირითადი გამოწვევა არის ლიკვიდურობის რისკი. ამასთან დაკავშირებით კომპანიამ გაანალიზა მოვლენათა განვითარების სამი სცენარი:

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უმკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 69,46 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დამატებით უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიას არ გამოუყენებია საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის შენარჩუნების მხარდამჭერის პროგრამა, რაც თავის მხრივ დამატებითი ბერკეტია ლიკვიდურობის გაუმჯობესების.

დირექტორი

გიორგი თავაძე

თარიღი: 2021 წლის 29 სექტემბერი

