



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"თბილმიკროკრედიტი"

2021

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
თბილმიკროკრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3-5
---------------------------------	-----

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	10
2. მომზადების საფუძველი	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები	19
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
6. გაცემული სესხები	20
7. ძირითადი საშუალებები	23
8. სხვა აქტივები	24
9. სააქციო კაპიტალი	24
10. მიღებული სესხები	24
11. სხვა ვალდებულებები	24
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24
13. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25
14. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	25
15. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	25
16. სხვა საოპერაციო ხარჯი	25
17. ადმინისტრაციული ხარჯები	25
18. ფინანსური რისკების მართვა	26
19. კაპიტალის ადეკვატურობა	29
20. დაკავშირებული მხარეები	30
21. პირობითი აქტივები და პირობითი ვალდებულებები	30
22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30

მმართველობის ანგარიშგება

მმართველობის ანგარიშგება	31
--------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „პირობითი მოსაზრების საფუძვლის“ აბზაცში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოსცა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“-ს საბოლოო ვარიანტი, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 39 - „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“, რომელიც ეხება 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. კომპანიამ ფინანსური ინსტრუმენტები უნდა აღრიცხოს ფასს 9 სტანდარტის შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის. კომპანიამ საეჭვო სესხების ანარიცხების დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად და არ გაითვალისწინა ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელო, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანია ადეკვატურად ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვისთვის. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული რწმუნება იმაზე, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივების გაუფასურება სწორად არის დაანგარიშებული ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი საკრედიტო ზარალზე 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის და შესაბამისად გაცემული სესხების წმინდა ნაშთზე 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანია არ განსაზღვრავს ფასს სტანდარტების და საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად აღიარებული შემოსავლებისა და ხარჯების სხვაობის ეფექტს და არ აღიარებს შესაბამის გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯს ან შემოსავალს, არც გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივს ან ვალდებულებას. ჩვენ ვერ შევძელით გაგვესაზღვრა აღნიშნულის ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის.

კომპანიის მიერ 2020 წლის განმავლობაში კლიენტებისგან მიღებული საპროცენტო შემოსავლები მოიცავს წინა პერიოდში სრულად დარეზერვებულ სესხებთან დაკავშირებულ საპროცენტო შემოსავლებს, რომლებიც აღიარებულია მიმდინარე პერიოდში საკასო მეთოდით თანხის მიღების მომენტში. ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება აღნიშნული შემოსავლების მოცულობასა და კლასიფიკაციაზე. შესაბამისად ვერ შევძელით განგვესაზღვრა კორექტირების ოდენობა 2020 წლის განმავლობაში აღიარებულ საპროცენტო შემოსავლებსა და სხვა საოპერაციო შემოსავლებზე. გამომდინარე იქედან, რომ კომპანიის მიდგომა ზემოთაღნიშნულ საკითხთან მიმართებაში არ შეცვლილა 2021 წელს, ჩვენ ვერ შევძელით ეფექტის განსაზღვრა ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის მუხლებზე და ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია მიმდინარე პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზეც, ამ საკითხის გავლენის ან შესაძლო გავლენის გამო მიმდინარე პერიოდის ციფრებისა და შესაბამისი ციფრების შესადარისობაზე.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

გვსურს თქვენი ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, სადაც ფუნქციონირებადი საწარმოს აზვაცში აღნიშნულია რომ კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა შეადგინა 2,149,750 ლარი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის კომპანიის მთლიანმა ვალდებულებებმა მთლიან აქტივებს 206,242 ლარით გადააჭარბა. ეს მოვლენები და პირობები, სხვა საკითხებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს კომპანიის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია გულისხმობს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა.

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავცნოთ ზემოთ მითითებულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნოტმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან მიმართებით ჩატარებული სამუშაოების ფარგლებში დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, ჩვენ მოგვეთხოვება ამ ფაქტის განცხადება. ამ კუთხით ჩვენ არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. 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 ვკრებთ 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.

- ▶ ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძველად კომპანიის 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 აუდიტორულ 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 სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ შესაბამისობაშია 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

სოფიკო ღუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

31 მაისი, 2022

თბილისი, საქართველო

- ▶ ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად კომპანიის 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 აუდიტორულ 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 სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის პროცესში ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

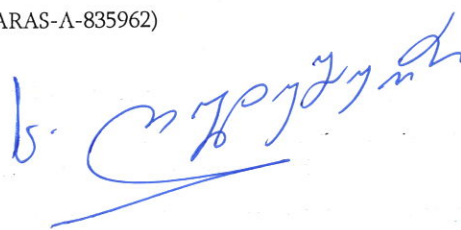
- ▶ შესაბამისობაშია 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ მოიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

სოფიკო ლუდუშაური, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-835962)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-T-550338)

31 მაისი, 2022

თბილისი, საქართველო



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	623,386	881,958
ფასიანი ქაღალდები		18,979	33,319
გაცემული სესხები	6	2,050,672	1,902,449
სხვა აქტივები	8	82,393	81,001
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		6,140	17,875
ძირითადი საშუალებები	7	270,843	311,301
არამატერიალური აქტივები		25,523	30,027
სულ აქტივები		3,077,936	3,257,930
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	9	1,943,508	1,943,508
აკუმულირებული ზარალი		(2,149,750)	(2,192,877)
სულ კაპიტალი		(206,242)	(249,369)
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	1,575,928	1,666,939
სხვა ვალდებულებები	11	1,708,250	1,816,157
სალიზინგო ვალდებულება		-	24,203
სულ ვალდებულებები		3,284,178	3,507,299
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,077,936	3,257,930

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

ადმსრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმკროკრედიტი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	623,386	881,958
ფასიანი ქაღალდები		18,979	33,319
გაცემული სესხები	6	2,050,672	1,902,449
სხვა აქტივები	8	82,393	81,001
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		6,140	17,875
ძირითადი საშუალებები	7	270,843	311,301
არამატერიალური აქტივები		25,523	30,027
სულ აქტივები		3,077,936	3,257,930
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	9	1,943,508	1,943,508
აკუმულირებული ზარალი		(2,149,750)	(2,192,877)
სულ კაპიტალი		(206,242)	(249,369)
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	1,575,928	1,666,939
სხვა ვალდებულებები	11	1,708,250	1,816,157
სალიზინგო ვალდებულება		-	24,203
სულ ვალდებულებები		3,284,178	3,507,299
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,077,936	3,257,930

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

აღმასრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმეკროკრედიტი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		483,546	546,902
საპროცენტო ხარჯი		(265,317)	(254,213)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12	218,229	292,689
საკრედიტო ზარალის აღდგენა / (ხარჯი)	6	(3,734)	275,347
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		214,495	568,036
მიღებული ჯარიმები და საურავები		16,037	24,434
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13	62,527	141,490
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	14	42,816	95,234
არასაპროცენტო შემოსავალი		121,380	261,158
წმინდა მოგება / (ზარალი) საკუროს სხვაობიდან	15	153,392	(264,134)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	16	(17,509)	(114,227)
ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(428,631)	(469,239)
არასაპროცენტო ხარჯი		(292,748)	(847,600)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადამდე		43,127	(18,406)
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		43,127	(18,406)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		43,127	(18,406)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

ადმსრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტი“
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		483,546	546,902
საპროცენტო ხარჯი		(265,317)	(254,213)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12	218,229	292,689
საკრედიტო ზარალის აღდგენა / (ხარჯი)	6	(3,734)	275,347
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		214,495	568,036
მიღებული ჯარიმები და საურავები		16,037	24,434
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13	62,527	141,490
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	14	42,816	95,234
არასაპროცენტო შემოსავალი		121,380	261,158
წმინდა მოგება / (ზარალი) საკუთროსო სხვაობიდან	15	153,392	(264,134)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	16	(17,509)	(114,227)
ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(428,631)	(469,239)
არასაპროცენტო ხარჯი		(292,748)	(847,600)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადამდე		43,127	(18,406)
მოგების გადასახადი		-	-
წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		43,127	(18,406)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		43,127	(18,406)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

აღმასრულებელი დირექტორი
ალექსანდრე ტარიელაძე



10-30 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმეკროკრედიტი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 9)	სააქციო კაპიტალი (შენიშვნა 9)	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2019	1,943,508	-	(2,174,469)	(230,961)
საწესდებო კაპიტალის გადატანა	(1,943,508)	1,943,508	-	-
სააქციო კაპიტალში				
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	(18,406)	(18,406)
31 დეკემბერი 2020	-	1,943,508	(2,192,877)	(249,369)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	43,127	43,127
31 დეკემბერი 2021	-	1,943,508	(2,149,750)	(206,242)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

ადმსრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმკროკრედიტი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 9)	სააქციო კაპიტალი (შენიშვნა 9)	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2019	1,943,508	-	(2,174,469)	(230,961)
საწესდებო კაპიტალის გადატანა	(1,943,508)	1,943,508	-	-
სააქციო კაპიტალში				
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	(18,406)	(18,406)
31 დეკემბერი 2020	-	1,943,508	(2,192,877)	(249,369)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	43,127	43,127
31 დეკემბერი 2021	-	1,943,508	(2,149,750)	(206,242)

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

აღმასრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმეკროკრედიტი“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		43,127	(18,406)
ცვეთა და ამორტიზაცია	17	45,992	62,479
საპროცენტო ხარჯები	12	265,317	254,213
საპროცენტო შემოსავალი	12	(483,546)	(546,902)
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	3,734	(275,347)
(მოგება) / ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	15	(153,392)	264,134
საოპერაციო საქმიანობიდან გამოყენებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		(278,768)	(259,829)
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა		(181,985)	(66,961)
ფასიანი ქაღალდების შემცირება		14,340	7,214
წინასწარ გადახდილი გადასახადების შემცირება		11,735	63,182
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		(1,392)	86,431
სხვა ვალდებულებების შემცირება/(ზრდა)		(9,457)	7,546
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(445,527)	(162,417)
მიღებული პროცენტი		507,131	550,865
გადახდილი პროცენტი		(275,326)	(228,768)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(213,721)	159,680
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		-	28,983
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,030)	-
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია		13,808	92,241
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		12,778	121,224
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსავალი სესხებიდან		571,327	1,075,291
სესხის დაფარვა		(583,475)	(1,027,801)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(24,203)	(34,962)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(36,351)	12,528
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)		(237,294)	293,433
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5	881,958	542,086
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	15	(21,278)	46,439
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	623,386	881,958

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

აღმასრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილისი“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		43,127	(18,406)
ცვეთა და ამორტიზაცია	17	45,992	62,479
საპროცენტო ხარჯები	12	265,317	254,213
საპროცენტო შემოსავალი	12	(483,546)	(546,902)
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	3,734	(275,347)
(მოგება) / ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	15	(153,392)	264,134
საოპერაციო საქმიანობიდან გამოყენებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		(278,768)	(259,829)
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა		(181,985)	(66,961)
ფასიანი ქაღალდების შეძენა		14,340	7,214
წინასწარ გადახდილი გადასახადების შემცირება		11,735	63,182
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		(1,392)	86,431
სხვა ვალდებულებების შემცირება/(ზრდა)		(9,457)	7,546
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(445,527)	(162,417)
მიღებული პროცენტი		507,131	550,865
გადახდილი პროცენტი		(275,326)	(228,768)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(213,721)	159,680
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		-	28,983
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,030)	-
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია		13,808	92,241
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		12,778	121,224
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
შემოსავალი სესხებიდან		571,327	1,075,291
სესხის დაფარვა		(583,475)	(1,027,801)
იჯარის ვალდებულების ძირის გადახდა		(24,203)	(34,962)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(36,351)	12,528
ფულის და ფულის ეკვივალენტების ზრდა/(შემცირება)		(237,294)	293,433
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5	881,958	542,086
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	15	(21,278)	46,439
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	623,386	881,958

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსატყობად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 31 მაისს.

აღმასრულებელი დირექტორი
 ალექსანდრე ტარიელაძე



10-30 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

1. ძირითადი საქმიანობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „თბილმიკროკრედიტი“ (ს/ნ 202453219) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად. 2020 წლის სექტემბრამდე კომპანია ოპერირებდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2020 წლის სექტემბერში მოხდა კომპანიის რეორგანიზაცია სააქციო საზოგადოებად. კომპანია მუშაობს საქართველოს საფინანსო ზედამხედველობის სააგენტოს უფროსის 2008 წლის 17 ოქტომბრის №506 განკარგულებით (სარეგისტრაციო ნომერი - 241008) მინიჭებული საქმიანობის უფლებით. კომპანიის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ჩუღურეთის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზირი №147, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის მფლობელები (აქციონერები) 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან:

	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
ლუსია არუთინოვა	24.18%	24.18%
თემურ პაპიაშვილი	22.78%	22.78%
ალექსანდრე ტარიელაძე	19.84%	19.84%
ნანა ტარიელაძე	16.45%	16.45%
დავით კურდღელაძე	6.58%	6.58%
თეა კაციტაძე	2.53%	2.53%
ალექსანდრე ხმალაძე	2.53%	2.53%
კახაბერ ხუციშვილი	2.96%	2.96%
მარინე ხუციშვილი	1.26%	1.26%
მაია მეტონიძე	0.89%	0.89%
სულ	100%	100%

კომპანიის მმართველ ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ აქტივობებს მართავს კომპანიის დირექტორი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარეა ნუნუ გიგაური.

კომპანია დაფუძნდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს, როგორც მცირე სესხების გამცემი ფიზიკურ პირებზე უზრუნველყოფით ძვირფასი ლითონებით, ოქროთი, სტრანსფორტო საშუალებებით და მესამე პირებით.

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება („ფინანსური ანგარიშგება“) მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად. თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 2,149,750 ლარი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის და ამ თარიღისათვის კომპანიის მთლიანმა ვალდებულებებმა მთლიან აქტივებს 206,242 ლარით გადააჭარბა. შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე, კომპანია გეგმავს „მისო“-ს სტატუსიდან სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსზე გადასვლას უახლოეს მომავალში.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც გლობალურ, ასევე ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ბაზრებზე. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისთვის აღნიშნულ ვირუსს ჰქონდა უარყოფითი ეფექტი კომპანიაზე. თუმცა ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანიას არ გააჩნია ფუნქციონირებადობის საფრთხე და საქმიანობას გააგრძელებს ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში.

მიუხედავად შექმნილი მდგომარეობისა, კომპანია განაგრძობს ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. საერთაშორისო ინვესტიციების მოძიება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე სტრატეგიულ მიზანს, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირებით არსებული ფინანსური მდგომარეობის გაუმჯობესება. კომპანიას მფლობელებისგან (ლუსია არუთინოვა და ალექსანდრე ტარიელაძე) მიღებული აქვს ფულადი სახსრები ყოველგვარი კონკრეტული მიზნობრიობის გარეშე, ჯამში 550,000 ამერიკული დოლარის ოდენობით, რომელიც წარდგენილია სხვა ვალდებულებების მუხლში. აღნიშნული სახსრების დაბრუნებას კომპანია არ გეგმავს და არც ვალდებულება აქვს რომ დააბრუნოს 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმუმ 1 წლის განმავლობაში, შესაბამისად, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიას აქვს რესურსი გააგრძელოს საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში და ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

საოპერაციო და წარსადგენი ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კომპანიის საოპერაციო და წარსადგენ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ის ყველაზე უკეთ ასახავს შესაბამისი მოვლენების და ვითარებების უმრავლესობის ეკონომიკურ არსს. ლარი ასევე წარმოადგენს წინამდებარე დოკუმენტის წარდგენის ვალუტას. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს სავალუტო ერთეულამდე.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაანგარიშდება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
1 USD/GEL	3.0976	3.2766
1 EUR/GEL	3.5040	4.0233

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომელიც გამოყენებულია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

თავდაპირველი აღირება

აღიარების თარიღი

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ბაზარზე ზოგადად არსებული პრაქტიკით განსაზღვრულ პერიოდში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თავდაპირველი შეფასება

თავდაპირველი შეფასებისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის კლასიფიკაცია დამოკიდებულია სახელშეკრულებლო პირობებსა და ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელზე. თავდაპირველად ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ფინანსური აქტივი და ვალდებულების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მაშინ ამ თანხებს ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნეს მოდელიდან და სახელშეკრულებო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით:

- ამორტიზირებული ღირებულება;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსვალში;
- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამიზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით

კომპანია ახდენს გაცემული სესხების და სხვა ფინანსური ინვესტიციების შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით იმ შემთხვევაში, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.

ზემოხსენებული პირობების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანიის ბიზნეს მოდელი განისაზღვრება ისეთ დონეზე, რომელიც გვიჩვენებს, რა მეთოდებით ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფების ერთობლივად მართვა ბიზნესის გარკვეული მიზნების მისაღწევად.

კომპანიის ბიზნეს მოდელი არ წარმოადგენს ცალკეული ინსტრუმენტებისთვის გამოსაყენებელ საკლასიფიკაციო მიდგომას, არამედ იგი უნდა განისაზღვროს აგრეგირების უფრო მაღალ დონეზე და დაფუძნებული უნდა იყოს ისეთ დაკვირვებად ფაქტორებზე, როგორიც არის, მაგალითად:

- როგორ ხდება ბიზნეს მოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და ამ საკითხების შესახებ საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ინფორმირება;
- რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენს მოცემული ბიზნეს მოდელის (და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების) ეფექტურობაზე და კონკრეტულად როგორ ხორციელდება ამ რისკების მართვა;
- რა ფორმით ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ეფუძნება თუ მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას);
- მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და გაყიდვების დროულობა ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის შესაფასებლად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება დაფუძნებულია გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებზე, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ ფულადი ნაკადები ისეთი გზით წარმოიქმნება, რომელიც განსხვავდება ბიზნეს მოდელის შეფასების თარიღით საწარმოს მოლოდინებისგან, ეს არ გამოიწვევს მოცემული ბიზნეს მოდელის ფარგლებში დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ცვლილებას, თუმცა ინფორმაციის გათვალისწინება მოხდება მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება

კლასიფიკაციის შემდეგ ეტაპზე კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას. „ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების მანძილზე (მაგალითად, იმ შემთხვევაში, თუ ხორციელდება გადახდები ძირითადი თანხის დასაფარად ან პრემიუმის/ დისკონტის ამორტიზაცია).

ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკის ანაზღაურება პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტებია. იმისათვის, რომ განისაზღვროს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, კომპანია მიმართავს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოსახულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს არაარსებითზე მეტ რისკს ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სახელშეკრულებო გარიგებას, არ წარმოქმნის ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხის და

დაუფარავ ბალანსზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

გაუფასურება

კომპანია არ იყენებს გაუფასურების მიზნებისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, არამედ აღიარებს გაუფასურებას ისევე, როგორც ამას აკეთებდა 2018 წლის 1 იანვრამდე სანამ ძალაში შევიდოდა ფასს 9 სტანდარტი. 2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია აფასებდა, ყოველ საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობდა თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდებოდა. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნეოდა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობდა რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ზარალის დადგომის შემთხვევა (ან შემთხვევებს) გავლენა ჰქონდა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელი იყო. გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება ყოფილიყო იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი განიცდიდა მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდიდა ან აგვიანებდა სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობდა გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებდა მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების ნიშანი ასევე არის ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი და ხანგრძლივი შემცირება მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე.

კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად აფასებდა, არსებობდა თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თუ დადგინდებოდა, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, ხდებოდა ზარალის ოდენობის დაანგარიშება, რაც წარმოადგენდა სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას (ჯერ არ მომხდარი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით) დადისკონტებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისთვის სხვაობას სამართლიან ღირებულებასა და ინვესტიციის ღირებულებას შორის. აქტივის ღირებულება მცირდებოდა და ზარალი აისახებოდა მოგება ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდებოდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით შემცირებულ ძირზე, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენებოდა გაუფასურების ზარალის ოდენობის დასათვლელად სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერებოდა გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან და ხდებოდა უზრუნველყოფების რეალიზაცია ან კომპანიისათვის გადაცემა. თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდებოდა და ეს შემცირება ობიექტურად უკავშირდებოდა გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდებოდა მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მოგება ზარალის ანგარიშში, გარდა გასაყიდად არსებული ინვესტიციებისა, რომელთა შემთხვევაშიც სამართლიან ღირებულებაში ზრდა გაუფასურების შემდეგ აღიარდებოდა სხვა სრული შემოსავლის ფარგლებში.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ჯგუფდებოდა კომპანიის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემის მიხედვით, რაც მოიცავდა საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორიცაა აქტივის სახეობა, ინდუსტრია, უზრუნველყოფილი საგნის სახეობა, ვადაგადაცდილების სტატუსი და სხვა შესაბამისი ფაქტორები.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განისაზღვრა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალის გამოცდილება დაკორექტირდა არსებული ემპირიული მონაცემების მიხედვით, რათა აესახა დღევანდელი პირობების ეფექტი, რომელიც არ მოქმედებდა იმ წლებზე, საიდანაც მიღებულია ისტორიული ზარალის გამოცდილება და უგულებელყოფილიყო წინა პერიოდში არსებული იმ პირობების ეფექტი, რომელიც დღეისათვის აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავდა და უკავშირდებოდა წლიდან წლამდე შესაბამის ემპირიულ მონაცემებში მომხდარ ცვლილებებს (როგორიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უმრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში განცდილი ზარალის ან მისი მასშტაბის განმსაზღვრელი იყო). რეგულარულად ხდებოდა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების იმ მეთოდოლოგიის და დაშვებების გადახედვა, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, რათა შემცირებულიყო სხვაობა მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ზარალს შორის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და კომპანიის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან სრულად მას შემდეგ, რაც კომპანია შეწყვეტს თანხის ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდგომ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. შემდგომ პერიოდში თანხის ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი აქტივები.

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება-ზარალში, ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის მომენტისთვის, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვის პროცესში მიღებულ ნებისმიერ პრემიუმის ან ფასდაკლების გათვალისწინებით და ყველა გადასახადის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება, როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად მიესადაგება პროცენტის მატარებელ სესხებს.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წლამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წლამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები.

სავაჭრო ვალდებულებები, თავდაპირველი აღიარებისას, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საშუალებების აღრიცხვა უნდა განხორციელდეს თვითღირებულებიდან დარიცხული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გაუფასურებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. ხოლო აქტივების ცვეთა ირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება ნარჩენი ღირებულების მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

ძირითადი საშუალებები	ცვეთის განაკვეთი და მეთოდი
კომპიუტერული ტექნიკა	20% შემცირებადი ნაშთით
სატრანსპორტო საშუალებები	20% შემცირებადი ნაშთით
შენობა-ნაგებობა	5% შემცირებადი ნაშთით
მიწა	არ იცვითება

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოშობისთანავე.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფას. არამატერიალური აქტივის შეფასება ხდება თავდაპირველი აღიარებისას თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია

და აკუმულირებული გაუფასურების ხარჯი. სულ მცირე ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის (15% შემცირებადი ნაშთით) გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი

მომსახურების ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

დასაკუთრებული ქონება

კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. კომპანია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით და მათ მიიჩნევს შემენილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდეგ ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტის დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივის ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა.

საიჯარო ვალდებულება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღით, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას რომლებიც იზომება საიჯარო გადასახადის დღევანდელ ღირებულებაში, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს და თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადახდები აგრეთვე მოიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად საწრმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს ბანკის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის გამოყენების უფლების გამოყენებას. იჯარის გადახდების დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებისას, კომპანია იყენებს ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების პერიოდისთვის, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეუძლებელია.

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული

დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც სააქციო კაპიტალი. 2021 წლის ბოლოს კომპანიის სააქციო კაპიტალი წარმოადგენს 700,000 ჩვეულებრივ აქციას, თითოეულის ნომინალური ღირებულებაა 1 აშშ დოლარი

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. დივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც არის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის სრული სასიცოცხლო ვადით ან ნაკლებით, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

კალკულაცია ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს დამატებით საკომისიოებს და ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ფინანსურ ინსტრუმენტთან და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ არ ითვალისწინებს მომავალ შესაძლო დანაკარგებს. ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან თანხის მიღების პირობებს. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება ითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი ან შემოსავალი.

მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივის ღირებულება მცირდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების გამო, საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები

კომპანია იღებს საკომისიო შემოსავლებს კლიენტებზე გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

საკომისიო შემოსავლები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებიდან

საკომისიო შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება პერიოდის განმავლობაში. სესხების საკომისიო გადასახადები გადავადებულია (ნებისმიერ დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირებით

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან ისეთ შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს საბალანსო ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის ბოლოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავალსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობისთვის და ფინანსური შედეგებისთვის.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება როგორც ფასს 9-ის ასევე ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობის და ვადების და უზრუნველყოფილი საგნის ღირებულების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზები ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შესაძლოა განაპირობოს რეზერვების სხვადასხვა დონე.

კომპანიას აქვს მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები. ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან. კომპანია საექსპო ვალების ანარიცხების დათვლისას ხელმძღვანელობს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით და არ ითვალისწინებს ფასს 9 სტანდარტის გაუფასურების სახელმძღვანელოს, რის მიხედვითაც, გაუფასურების ზარალის რეზერვები ეფუძნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, კომპანია აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად კომპანია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს აღნიშნული რისკი.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საექსპლუატაციო ვადები

კომპანიამ იმსჯელა ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საექსპლუატაციო ვადების დადგენაზე, იმ ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული დამძველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება აქტივების მოსალოდნელ ფიზიკური მწარმოებლობის მოცულობასთან და მოსალოდნელ ფიზიკურ ამორტიზაციასთან კავშირში, რაც დამოკიდებულია საწარმოო ფაქტორებზე. თუმცა ხელმძღვანელობამ განახორციელა თავისი საუკეთესო შეფასებები აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სტრუქტურის შესაქმნელად, იგი შესაძლოა არსებითად განსხვავდებოდეს ფაქტობრივი შედეგებიდან, რამაც შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშში მოყვანილ ციფრებზე.

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	406,130	758,170
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	189,212	80,900
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	12,557	21,866
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	15,487	21,022
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	623,386	881,958

6. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სესხად გაცემული თანხები	2,112,363	2,097,355
გაცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	868,089	757,278
თანამშრომლებზე გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები	227,258	193,446
გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	20,716	28,389
ნაშთი წლის ბოლოს	3,228,425	3,076,468
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების რეზერვი	(1,177,753)	(1,174,019)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	2,050,672	1,902,449

მოძრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენს:

	2021	2020
1 იანვარი	1,174,019	1,510,466
წლის დარიცხვა/(აღდგენა)	3,734	(275,347)
ჩამოწერა	-	(61,100)
31 დეკემბერი	1,177,753	1,174,019
ინდივიდუალური გაუფასურება	1,177,753	1,082,826
ერთობლივი გაუფასურება	-	91,193
სულ გაუფასურების რეზერვი	1,177,753	1,174,019

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებით გაძლიერება

31 დეკემბერი 2021	იპოთეკური სესხი	ექსპრეს იპოთეკური	ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სხვა	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	227,258	227,258
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია	2,637,536		241,455	101,460	-	2,980,452
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების რეზერვი	(1,127,483)	-	(46,598)	(3,673)	-	(1,177,753)
სულ გაცემული სესხები	1,510,054	-	194,858	97,787	227,258	2,029,956

6. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020	იპოთეკური სესხი	ექსპრეს იპოთეკური	ავტო ლომზარდი	ოქროს ლომზარდი	სხვა	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	193,446	193,446
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია	2,529,948	34,849	224,712	65,124	-	2,854,633
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების რეზერვი	(1,161,029)	(1,043)	(10,000)	(1,948)	-	(1,174,019)
სულ გაცემული სესხები	1,368,919	33,807	214,712	63,175	193,446	1,874,059

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

31 დეკემბერი 2021	იპოთეკური სესხი	ექსპრეს იპოთეკური	ავტოლომზარდი	ოქროს ლომზარდი	სხვა	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 31-180 დღით	1,505,164	-	194,858	85,012	227,258	2,012,291
ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება 31-180 დღით	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილებული 180 დღეზე მეტით	9,779	-	-	16,448	-	26,227
ვადაგადაცილებული	1,122,593	-	46,598	-	-	1,169,191
	2,637,536	-	241,455	101,460	227,258	3,207,709
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	(1,127,483)		(46,598)	(3,673)	-	(1,177,753)
სულ გაცემული სესხები	1,510,054	-	194,858	97,787	227,258	2,029,956

6. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020	იპოთეკური სესხი	ექსპრეს იპოთეკური	ავტოლომობარდი	ოქროს ლომბარდი	სხვა	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 31-180 დღით ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება 31-180 დღით	1,390,787	34,849	221,432	62,839	-	1,709,907
ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება 31-180 დღით	-	-	-	2,284	193,446	195,730
ვადაგადაცილებული 180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	77,237	-	-	-	-	77,237
	1,061,925	-	3,280	-	-	1,065,205
	2,529,948	34,849	224,712	65,124	193,446	3,048,079
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	(1,079,549)	-	(3,277)	-	-	(1,082,826)
სპეციალური რეზერვი COVID 19	(81,479)	(1,043)	(6,723)	(1,948)	-	(91,194)
სულ გაცემული სესხები	1,368,920	33,806	214,712	63,176	193,446	1,874,060

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტი“
 ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერი
 (ქართული ლარი)

7. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

	შენიშვნა ნაგებობა	სატრანსპორტო საშუალება	ტექნიკა	კაპიტალური დანახარჯები	აქტივის გამოყენების უფლება (ოფისი)	სხვა	სულ
თვითღირებულება							
2020 წლის 1 იანვარი	302,448	28,983	57,939	41,686	-	34,685	465,741
ფასს 16 - ის ეფექტი	-	-	-	-	59,165	-	59,165
რეალიზაცია	-	(28,983)	-	-	-	-	(28,983)
2020 წლის 31 დეკემბერი	302,448	-	57,939	41,686	59,165	34,685	495,922
შეძენა	-	-	-	-	-	1,030	1,030
2021 წლის 31 დეკემბერი	302,448	-	57,939	41,686	59,165	35,715	496,952
დაგროვილი ცვეთა							
2020 წლის 1 იანვარი	43,136	10,434	33,013	26,125	-	20,941	133,650
ცვეთის ხარჯი	12,966	-	4,985	2,334	38,371	2,749	61,405
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	(10,434)	-	-	-	-	(10,434)
2020 წლის 31 დეკემბერი	56,102	-	37,998	28,459	38,371	23,690	184,621
ცვეთის ხარჯი	12,317	-	3,988	1,984	20,794	2,405	41,488
2021 წლის 31 დეკემბერი	68,420	-	41,987	30,443	59,165	26,095	226,109
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2020 წლის 31 დეკემბერი	246,345	-	19,941	13,226	20,794	10,995	311,301
2021 წლის 31 დეკემბერი	234,028	-	15,953	11,242	-	9,620	270,843

2021 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ იყო დატვირთული იპოთეკით ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

8. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
დასაკუთრებული ქონება	72,805	72,805
ავანსები	9,588	8,196
სულ სხვა აქტივები	82,393	81,001

9. სააქციო კაპიტალი

კომპანია დაფუძნდა 2008 წლის 7 ოქტომბერს საქართველოში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერი არის 202453219. 2020 წლის სექტემბერში კომპანიამ მოახდინა რეორგანიზაცია როგორც სააქციო საზოგადოება. მოხდა საწესდებო კაპიტალის გარდაქმნა სააქციო კაპიტალად. სააქციო და საწესდებო კაპიტალი 2021 და 2020 წელს შეადგენს 1,943,508 ლარს. (სააქციო კაპიტალი 2021 წელს - 700,000 აქცია, 1 აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 დოლარი)

10. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სესხი უცხოურ ვალუტაში ფიზიკური პირისგან	949,777	1,114,298
სესხი უცხოურ ვალუტაში იურიდიული პირისგან	537,439	491,723
სესხი ლარში იურიდიული პირისგან	88,712	60,918
ნაშთი წლის ბოლოს	1,575,928	1,666,939

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ძირის თანხა	1,571,317	1,652,319
დარიცხული პროცენტი	4,611	14,620
ნაშთი წლის ბოლოს	1,575,928	1,666,939

მიღებული სესხები წარმოადგენს არაუზრუნველყოფილ სესხებს. ფიზიკური პირებისაგან უცხოურ ვალუტაში მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთებია 7,5%-9,5%. უცხოურ ვალუტაში იურიდიული პირებისაგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთებია 7.5%-8.5%, ხოლო ლარში იურიდიული პირებისაგან მიღებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს 15% - ს.

11. სხვა ვალდებულებები

სააქციო საზოგადოებად რეორგანიზაციის შემდეგ, 2020 წლის სექტემბერში კომპანიამ გამოუშვა A და B ტიპის უვალო პრივილეგირებული აქციები, წლიური 8 და 6.5 პროცენტი გადასახდელი დივიდენდის ოდენობით, რომლის გადაფარვა მოხდა კომპანიის დამფუძნებლებისაგან (ლუსია არუთნოვა და ალექსანდრე ტარიელაძე) მიღებული სუბორდინირებული სესხებით 550,000 დოლარის ექვივალენტი ლარში ოდენობით (1,703,680 ლარი). კომპანიის მენეჯმენტმა იხელმძღვანელა ბასს 32 - ის მოთხოვნების შესაბამისად, ზემოთაღნიშნულს მიანიჭა უვალო სავალო ინსტრუმენტის კლასიფიკაცია და 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარადგინა როგორც სხვა ვალდებულება.

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2021	2020
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე:		
გაცემული სესხები	483,546	546,902
სულ საპროცენტო შემოსავალი	483,546	546,902

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი (გაგრძელება)

საპროცენტო ხარჯები მოიცავს	2021	2020
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
იურიდიული პირებისგან	(52,411)	(54,558)
ფიზიკური პირებისგან	(212,906)	(199,655)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(265,317)	(254,213)
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	218,229	292,689

13. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

2021 წლის სხვა საოპერაციო შემოსავლის არსებითი ნაწილი მოიცავს სესხის გაცემისა და ძირის გაზრდის საკომისიო თანხებს. 2020 წლის სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს წინა პერიოდში სრულად დარეზერვებულ სესხებთან დაკავშირებულ საპროცენტო შემოსავლებს (105,576 ლარი), რომლებიც აღიარებულია მიმდინარე პერიოდში საკასო მეთოდით. დანარჩენი თანხები შეადგენს სესხის გაცემისა და ძირის გაზრდის საკომისიო თანხებს.

14. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი მოიცავს დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებულ მოგებასა და წინა პერიოდში ჩამოწერილი სესხების აღდგენისაგან.

15. წმინდა მოგება / (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან

	2021	2020
რეალიზებული საკურსო სხვაობა	(21,278)	46,439
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა	174,670	(310,573)
სულ წმინდა მოგება / (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	153,392	(264,134)

16. სხვა საოპერაციო ხარჯი

2020 წლის სხვა საოპერაციო ხარჯის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს ისეთი დასაკუთრებული ქონების დარეზერვების ხარჯი, რომელზეც კომპანიას აქვს საკუთრების უფლება, მაგრამ არ გააჩნია კონტროლი.

17. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	253,042	238,425
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	45,992	62,479
იჯარის ხარჯები	28,113	-
კომუნალური ხარჯები	12,467	24,361
აუდიტის ხარჯები	11,800	12,980
მივლინების ხარჯები	6,727	-
კონსულტაციის ხარჯები	6,281	-
სასამართლოს ხარჯები	4,510	5,440
საგადასახადო ხარჯი	2,791	2,557
საფოსტო ხარჯები	2,594	9,532
რეკლამის ხარჯები	718	1,550
საკანცელარიო ხარჯები	538	720
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	-	28,202
მოთხოვნების ჩამოწერა	-	27,661
სხვა ხარჯები	53,058	55,332
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	428,631	469,239

18. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი. კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული ბანკში	595,342	839,070
ფასიანი ქაღალდები	18,979	33,319
გაცემული წმინდა სესხები	2,050,672	1,902,449
მიღებული სესხები	1,571,317	1,652,319
გადასახდელი პროცენტები	4,611	14,620
სხვა ვალდებულებები	1,708,250	1,816,157

უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე ძირითადად მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

31 დეკემბერი 2021

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	201,769	145,895	273,873	1,849	623,386
გაცემული წმინდა კრედიტები	1,562,063	488,609	-	-	2,050,672
სულ ფინანსური აქტივები	1,763,832	634,504	273,873	1,849	2,674,058

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
მიღებული სესხები	84,775	1,336,518	154,635	-	1,575,928
სხვა ვალდებულებები	4,570	1,703,680	-	-	1,708,250
სულ ფინანსური ვალდებულებები	89,345	3,040,198	154,635	-	3,284,178
ღია საბალანსო პოზიცია	1,674,487	(2,405,694)	119,238	1,849	(610,120)

18. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	102,765	776,425	2,590	178	881,958
გაცემული წმინდა კრედიტები	1,273,178	629,271	-	-	1,902,449
სულ ფინანსური აქტივები	1,375,943	1,405,696	2,590	178	2,784,407

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
მიღებული სესხები	60,401	1,428,013	163,905	-	1,652,319
სხვა ვალდებულებები	14,027	1,802,130	-	-	1,816,157
სულ ფინანსური ვალდებულებები	74,428	3,230,143	163,905	-	3,468,476
ღია საბალანსო პოზიცია	1,301,515	(1,824,447)	(161,315)	178	(684,069)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	აშშ დოლარის გავლენა 2021		აშშ დოლარის გავლენა 2020	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	(721,708)	721,708	(547,334)	547,334

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის. კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

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

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

18. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:
 კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	595,342	839,070
გაცემული სესხები, წმინდა	2,050,672	1,902,449
ნაშთი წლის ბოლოს	2,646,014	2,741,519

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს საკუთარი ვალდებულებების შესრულება. კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით, აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას. ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივაციული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

31 დეკემბერი 2021

ფინანსური აქტივები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები	266,606	1,180,897	603,169	2,050,672
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	266,606	1,180,897	603,169	2,050,672
ფული და ფულის ეკვივალენტები	623,386	-	-	623,386
სულ ფინანსური აქტივები	889,992	1,180,897	603,169	2,674,058

31 დეკემბერი 2021

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
მიღებული სესხები	1,575,928	-	-	1,575,928
სხვა ვალდებულებები	-	-	1,703,680	1,703,680
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულება	1,575,928	-	1,703,680	3,279,608
სხვა ვალდებულებები	4,570	-	-	4,570
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,580,498	-	1,703,680	3,284,178
ლიკვიდურობის გარღვევა	(690,506)	1,180,897	(1,100,511)	(610,120)

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური აქტივები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები	380,162	1,522,288	-	1,902,449
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	380,162	1,522,288	-	1,902,449
ფული და ფულის ეკვივალენტები	881,958	-	-	881,958
სულ ფინანსური აქტივები	1,262,120	1,522,288	-	2,784,407

18. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
მიღებული სესხები	1,652,319	-	-	1,652,319
სხვა ვალდებულებები	-	-	1,802,130	1,802,130
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულება	1,652,319	-	1,802,130	3,454,449
სხვა ვალდებულებები	14,027	-	-	14,027
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,666,346	-	1,802,130	3,468,476
ლიკვიდურობის გარღვევა	(404,226)	1,522,288	(1,802,130)	(684,069)

19. კაპიტალის ადეკვატურობა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, და დაგროვილ კაპიტალს.

2018 წლის 1-ლი სექტემბერიდან კომპანიას ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორიცაა: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, ინსაიდერების კრედიტი, დაგირავებული აქტივები. ამ კოეფიციენტებთან შესაბამისობაში ყოფნა სებ-ის მიერ კონტროლდება. სებ-ის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს არანაკლებ 1,000,000 ლარი

ქვემოთ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის შესაბამისობა სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნასთან 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სააქციო კაპიტალი	1,943,503	1,943,508
აკუმულირებული ზარალი	(2,149,745)	(2,192,872)
კაპიტალში კონვერტირებადი ვალი	1,703,680	1,802,130
საზედამხედველო კაპიტალი დაქვითვამდე	1,497,438	1,552,761
მინუს: არამატერიალური აქტივები	25,523	30,027
საზედამხედველო კაპიტალი	1,471,915	1,522,734

როგორც ცხრილიდან ჩანს 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს.

20. დაკავშირებული მხარეები

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

		2021		2020	
	ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია
საპროცენტო შემოსავალი	მფლობელები და თანამშრომლები	16,404	483,546	15,670	546,902
საპროცენტო ხარჯი	მფლობელები	223,098	265,317	144,725	254,213
ანაზღაურება	მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალი	84,840	253,042	86,340	221,798

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

		31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	ურთიერთობა	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მთლიანი კატეგორია	დაკავშირებული მხარის ბალანსი	მთლიანი კატეგორია
გაცემული სესხები	მფლობელები და თანამშრომლები	262,517	2,050,672	285,105	1,902,449
მიღებული სესხები	მფლობელები	950,869	1,575,928	1,113,791	1,666,939
სხვა ვალდებულებები	მფლობელები	1,703,680	1,708,250	1,802,130	1,802,130

21. პირობითი აქტივები და პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება კომპანიის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ექვემდებარება დადგენილი შესაბამისი რეგულირება და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მეტი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ექვემდებარებოდა არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო შეიძლება კომპანიის დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ- შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმება შეიძლება უფრო დიდი პერიოდის მოიცავდეს.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ კომპანიის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 31 მაისს.

კომპანიამ 2022 წლის 31 მაისს მოახდინა გაცემული სესხების პორტფელის წილიდან 1,118,011 ლარის სესხებზე მოთხოვნის დათმობა 15 პროცენტის ფასნამატით.

კომპანია გეგმავს (აქტიურად მიმდინარეობს პროცესი) პრივილეგირებული აქციების გამოშვებას 295,000 აშშ დოლარის ექვივალენტ ლარში. აგრეთვე კომპანია გეგმავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსიდან სესხის მაგცემი სუბიექტის სტატუსზე გადასვლას.

სს მისო “თბილმიკროკრედიტის“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ს ა რ ჩ ე ვ ი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის მმართველობის ანგარიშგება.....	1
კომპანიის შექმნის ისტორია და ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვა.....	1
ძირითადი რისკები.....	4
1. საკრედიტო რისკი.....	4
2. სავალუტო რისკი.....	4
3. არასაკმარისი დაფინანსების რისკი.....	4
4. ლეგალური /იურიდიული რეგულაციების გამკაცრების (სამოქმედო გარემოს გაუარესების) რისკი.....	5
5. საოპერაციო საქმიანობის არაეფექტიანად წარმართვის რისკი.....	5
სამომავლო გეგმები.....	5



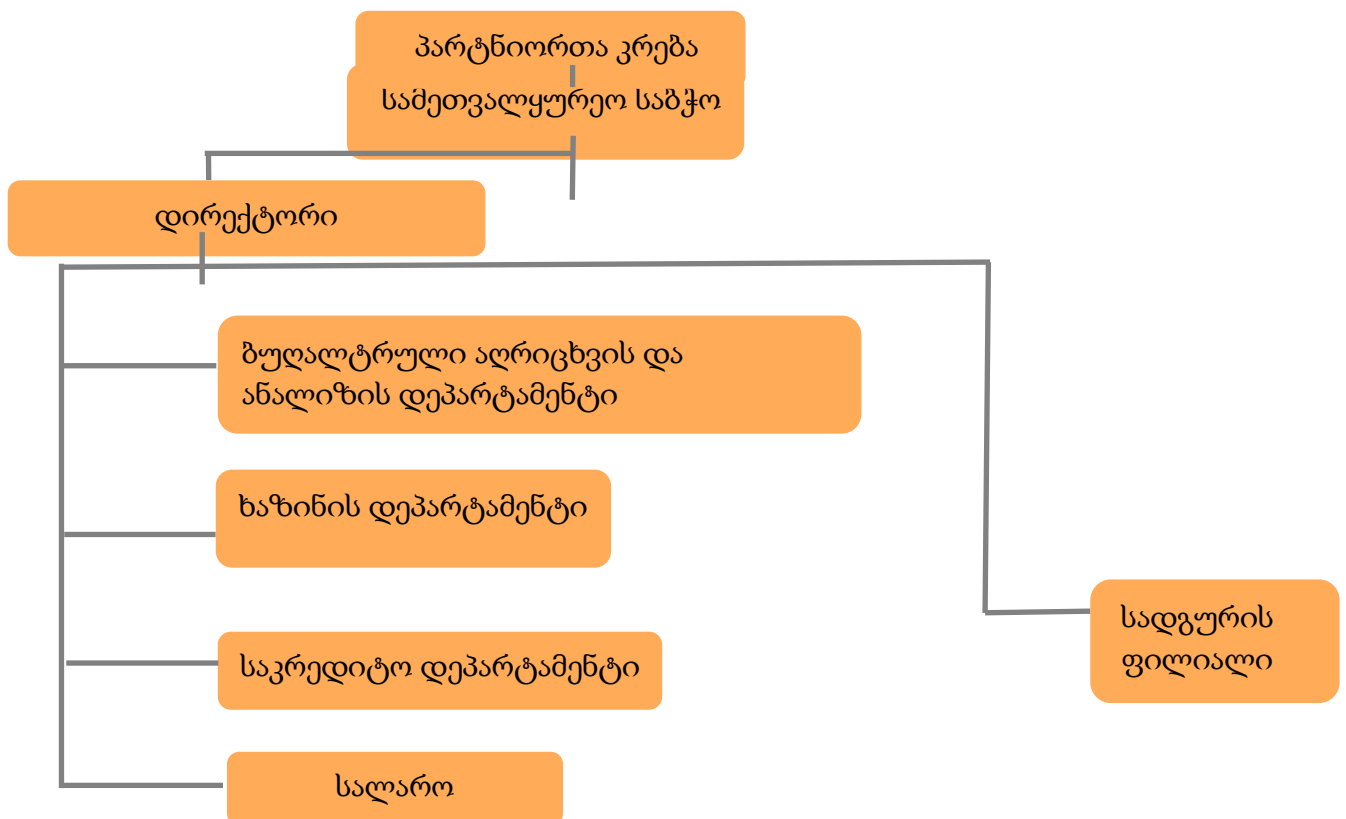
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილისში მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის შექმნის ისტორია და ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილისში“ დაარსდა 2008 წელს ქ. თბილისში და ოპერირებს მას შემდეგ. 2012 წელს ორგანიზაციამ გახსნა პირველი დამატებითი ფილიალი და გაზარდა სამუშაო არეალი. 2014 წლის ივნისში „თბილისში“ გამოეყო და შეიქმნა ახალი სუბიექტი შპს „მისო ფინკრედიტი“. 2020 წლის სექტემბერში კომპანიამ შეიცვალა ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა და გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანია დღეის მდგომარეობით წარმოდგენილია სათავო ოფისითა და ერთი ფილიალით. მიმდინარე პერიოდისათვის ფილიალში დასაქმებულია 4 თანამშრომელი, ხოლო დანარჩენი 8 სათავო ოფისში.

დღეისათვის კომპანია წარმოდგენილია შემდეგი ორგანიზაციული სტრუქტურით:



სს მისო „თბილმიკროკრედიტის“ ძირითადი ფუნქციაა მცირე და საშუალო ბიზნესის და ფიზიკური პირების დაფინანსება. ორგანიზაციის დევიზია დაეხმაროს ყველა იმ პირს, ვისაც შეუძლია საკუთარი წარმატებული საქმიანობით დაეხმაროს საკუთარ თავსა და გარშემომყოფებს.

თბილმიკროკრედიტს გააჩნია საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკაზე დაფუძნებული კრედიტის გაცემის და საკრედიტო კომიტეტის პოლიტიკა პროცედურები. ორგანიზაციაში დიდი ყურადღება ექცევა სოციალურ პასუხისმგებლობას და მის გავლენას საზოგადოებაზე, რისთვისაც იყენებს *სმარტ კამპეინის კლიენტთა დაცვის პრინციპებს*.

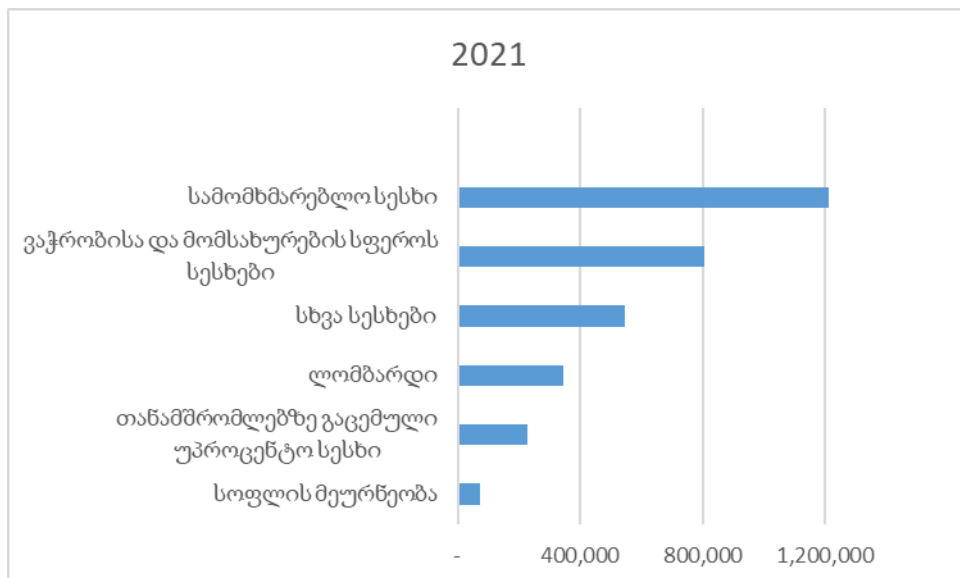
პარტნიორთა გარკვეულ ნაწილს გააჩნია მდიდარი საბანკო-საფინანსო საქმიანობის გამოცდილება, რაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კომპანიის განვითარებაში.

„თბილმიკროკრედიტი“ სარგებლობს ადგილობრივ ბაზარზე არსებული პროგრამული უზრუნველყოფით (ფინექსით), თუმცა თანამედროვე გამოწვევების და გართულებული რეგულაციების ფონზე ტრანსფორმირებს ახალ პროგრამული უზრუნველყოფის იმპლემენტაციას, რათა დააკმაყოფილოს ყველა მიმდინარე მარეგულირებელი მოთხოვნები და მოახდინოს სისტემის ავტომატიზაცია.

მომხმარებლებს მისო სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს და სერვისებს:

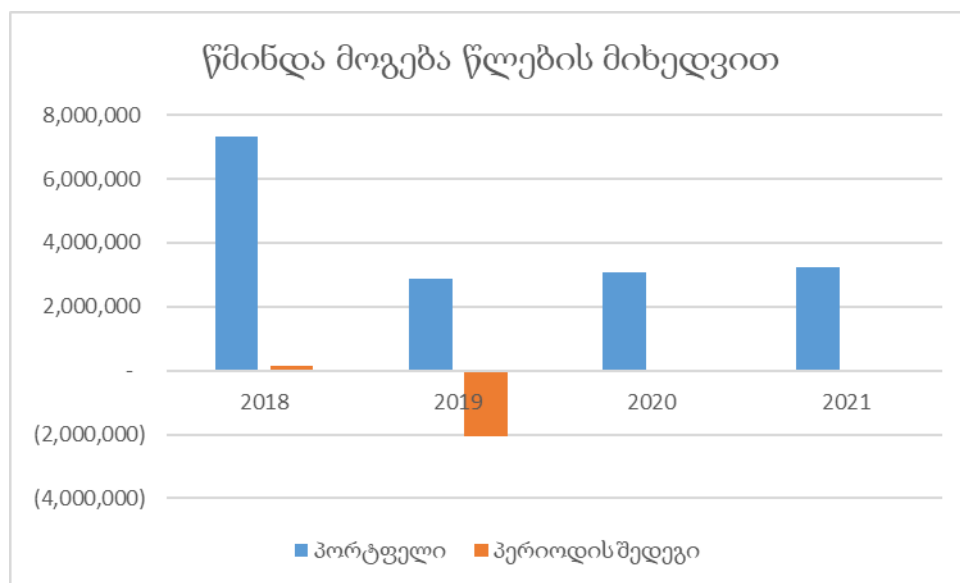
- ❖ ბიზნეს სესხები და საკრედიტო ხაზები;
- ❖ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები;
- ❖ ავტო და ძვირფასი ლითონების ლომბარდი;
- ❖ უგირავნო (სამომხმარებლო) სესხები;
- ❖ უცხოური ვალუტის კონვერტაცია კონკურენტული კურსით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო პორტფელი მიზნობრიობის მიხედვით (ლარში):



არსებული უაღრესად მძიმე კონკურენტული გარემოს გათვალისწინებით, „თბილმიკროკრედიტი“ მუდმივად ცდილობს შეინარჩუნოს დინამიურობა, იყოს მოქნილი და შესთავაზოს პოტენციურ კლიენტებს მაქსიმალურად კონკურენტული პროდუქტები და პირობები, რაც აძლევს ორგანიზაციას საშუალებას შეინარჩუნოს კონკურენტული უპირატესობა.

კომპანია მუდმივად იყო მომგებიანი და მზარდი. მაგრამ 2019 წელი კომპანიისთვის აღმოჩნდა რთული, რამაც გამოიწვია საკმაოდ დიდი ზარალი. 2021 წლის განმავლობაში მოხდა კომპანიის მდგომარეობის სტაბილიზაცია, განხორციელდა როგორც ორგანიზაციული ცვლილებები, დაიხვეწა არსებული ოპერაციები. აღნიშნულის გათვალისწინებით, კომპანიამ 2021 წელი დაასრულა შედარებით მცირე ზარალით. (საკუროს სხვაობით გამოწვეული მოგების გამოკლების გათვალისწინებით)



ორგანიზაციაში დასაქმებულია 12 ადამიანი რომელთაგან ყველა კადრს გააჩნია ადგილობრივი და საერთაშორისო განათლება - გამოცდილება, ყველა მათგანი გამოირჩევა მაღალი პროფესიონალიზმით, კვალიფიკაციით და გამოცდილებით.

თითოეული დეპარტამენტის და მენეჯმენტის წევრი აკმაყოფილებს მათთვის შესაბამის მოთხოვნებს და ასრულებენ დაკისრებულ მოვალეობებს კეთილსინდისიერად და შესაძლებლობების მაქსიმუმით.

ძირითადი რისკები

კომპანიის საქმიანობისათვის დამახასიათებელია შემდეგი ძირითადი რისკები:

საკრედიტო რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს არასრულფასოვანი ან არასწორი საკრედიტო პოლიტიკის წარმოებაში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს გაცემული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილის დაუბრუნებლობა და შესაბამისად ზარალი. ამ რისკის ადეკვატური კონტროლისათვის კომპანიას გააჩნია დაკრედიტების პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც მინიმუმამდე ამცირებენ დაუბრუნებელი სესხების ოდენობას. დაკრედიტების ძირითადი კრიტერიუმი ემყარება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზს. გარდა ამისა, პრობლემური სესხების ეფექტიანი მართვა და მოქნილი და ინდივიდუალური მიდგომა თითოეული მსესხებლის მიმართ, მნიშვნელოვნად ამცირებს აღნიშნული რისკის მატერიალიზაციის შესაძლებლობას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 30 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები შეადგენდნენ მთლიანი პორტფელის 37.27 %-ს.

სავალუტო რისკი

კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრები დენომინირებულია ძირითადად აშშ დოლარში, ხოლო განთავსებულია ლარში. ეროვნული ვალუტის კურსის არსებითმა დევალვაციამ შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი გადაფასების რეზერვის უარყოფითი მნიშვნელობის ზრდით. აღნიშნული რისკის ეფექტიანი კონტროლისათვის კომპანია აპირებს ვალუტაში მოზიდული რესურსების განთავსებას საფინანსო ინსტრუმენტებში და მათი გარანტიის საფუძველზე ლარის რესურსის მოზიდვას. გასათვალისწინებელია ის გარემოებაც, რომ სავალუტო რისკის მინიმიზაცია მნიშვნელოვნად ზრდის საკრედიტო რესურსის თვითღირებულებას და ამცირებს საკრედიტო ოპერაციების ეფექტიანობას. მიუხედავად ამისა, მომავალ პერიოდში კომპანია გეგმავს ღია სავალუტო პოზიციის ნეიტრალურ ნიშნულზე შენარჩუნებისათვის მნიშვნელოვანი ღონისძიებების გატარებას.

არასაკმარისი დაფინანსების რისკი

კომპანია მუდმივად განიცდის დაფინანსების ნაკლებობას. აღნიშნული პრობლემა აწუხებს ყველა საშუალო და მცირე მოცულობის ფინანსურ დაწესებულებას, რადგან საერთაშორისო საფინანსო ბაზრები და შესაბამისად იაფი და გრძელვადიანი რესურსი მათთვის ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული პრობლემის გადასაჭრელად კომპანიის მიერ სისტემატიურად ხდება კონტაქტი დონორ ორგანიზაციებთან და საერთაშორისო ინვესტორებთან, თუმცა დღემდე არცერთი ასეთი მცდელობა წარმატებით არ დასრულებულა. კომპანია კვლავაც გააგრძელებს ინვესტორების მოძიებას და ამ მიზნით მონაწილეობას მიიღებს სექტორისათვის მნიშვნელოვან კონფერენციებსა თუ შეკრებებში. 2020 წლის განმავლობაში ადგილი ქონდა კომპანიის კაპიტალის ზრდას, რამაც დადებითი ეფექტი იქონია ფინანსური მდგომარეობის სტაბილიზაციაზე. კომპანიის ზეღმძღვანელობა კვლავ გააგრძელებს დაფინანსების დაფინანსების წყაროების მოძიებას როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე საერთაშორისო ბაზრებიდან.

ლეგალური /იურიდიული რეგულაციების გამკაცრების (სამოქმედო გარემოს გაუარესების) რისკი

კომპანიის საქმიანობას შესაძლოა მნიშვნელოვანი პრობლემები შეექმნას, თუკი მოხდება მარეგულირებელი დაწესებულებების მიერ საქმიანობის შეზღუდვა ან საქმიანობის წარმოების წესების უეცარი გამკაცრება. აღნიშნულმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ოპერაციების წარმოების შეზღუდვა ან მნიშვნელოვნად გააძვიროს ფინანსური პროდუქტები. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია მოკლებულია შესაძლებლობას, იქონიოს გავლენა მარეგულირებლის გადაწყვეტილებებზე, აღნიშნული პრობლემების თავიდან აცილებისათვის კომპანია აქტიურად მონაწილეობს მიკროსაფინანსო ასოციაციის ფარგლებში მარეგულირებელ ორგანოებთან შეხვედრებში, ცდილობს მაქსიმალურად შეესაბამებოდეს არსებულ რეგულაციებსა და იყოს მზად მომავალი ცვლილებებისათვის საკანონმდებლო სფეროში. განსაკუთრებით აღსანიშნავია 2021 წლის განმავლობაში პანდემიის უარყოფითი გავლენა სასამართლო და სააღსრულებო პროცესებზე. ფაქტიურად აღნიშნული სახელმწიფო ორგანოები მთელი წლის განმავლობაში ვერ ასრულებდნენ თავიანთ ფუნქციებს, რაც მნიშვნელოვნად აუარესებდა საფინანსო-საინვესტიციო გარემოს ქვეყანაში. აღნიშნული გარემოებით ბოროტად სარგებლობდნენ გარკვეული კატეგორიის მსესხებლები და თავს არიდებდნენ მათ მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებას.

საოპერაციო საქმიანობის არაეფექტიანად წარმართვის რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს კომპანიის არასწორად მართვის შესაძლებლობაში, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად შეამციროს ეფექტიანობა ან გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი. ამ ტიპის პრობლემების თავიდან აცილებისათვის მენეჯმენტი ცდილობს მოიზიდოს კომპეტენტური და გამოცდილი კადრები, უკვე არსებულ თანამშრომლებს კი სისტემატიურად უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგები. კომპანია ზრუნავს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისათვის და ამისათვის მუდმივად აფინანსებს თანამშრომელთათვის კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯებს კომპანიის გარეთ. მუდმივად ანახლებს საქმიანობის მარეგლამენტირებელ შიდა რეგულაციებს, პერიოდულად ახორციელებს კონკრეტული ოპერაციებისა თუ ფილიალების საქმიანობის შემოწმებას.

სამომავლო გეგმები

საფინანსო სექტორში არსებული მძიმე რეგულაციების მიუხედავად, კომპანია მყარად განაგრძობს თავის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. აღნიშნულის განსახორციელებლად კომპანიის თანამშრომლები მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქსიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

ლეგალური/იურიდიული რეგულაციების გამკაცრების (სამოქმედო გარემოს გაუარესების) რისკი

კომპანიის საქმიანობას შესაძლოა მნიშვნელოვანი პრობლემები შეექმნას, თუკი მოხდება მარეგულირებელი დაწესებულებების მიერ საქმიანობის შეზღუდვა ან საქმიანობის წარმოების წესების უეცარი გამკაცრება. აღნიშნულმა შესაძლოა გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ოპერაციების წარმოების შეზღუდვა ან მნიშვნელოვნად გააძვიროს ფინანსური პროდუქტები. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია მოკლებულია შესაძლებლობას, იქონიოს გავლენა მარეგულირებლის გადაწყვეტილებებზე, აღნიშნული პრობლემების თავიდან აცილებისათვის კომპანია აქტიურად მონაწილეობს მიკროსაფინანსო ასოციაციის ფარგლებში მარეგულირებელ ორგანოებთან შეხვედრებში, ცდილობს მაქსიმალურად შეესაბამებოდეს არსებულ რეგულაციებსა და იყოს მზად მომავალი ცვლილებებისათვის საკანონმდებლო სფეროში. განსაკუთრებით აღსანიშნავია 2021 წლის განმავლობაში პანდემიის უარყოფითი გავლენა სასამართლო და სააღსრულებო პროცესებზე. ფაქტიურად აღნიშნული სახელმწიფო ორგანოები მთელი წლის განმავლობაში ვერ ასრულებდნენ თავიანთ ფუნქციებს, რაც მნიშვნელოვნად აუარესებდა საფინანსო-საინვესტიციო გარემოს ქვეყანაში. აღნიშნული გარემოებით ბოროტად სარგებლობდნენ გარკვეული კატეგორიის მსესხებლები და თავს არიდებდნენ მათ მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებას.

საოპერაციო საქმიანობის არაეფექტიანად წარმართვის რისკი

აღნიშნული რისკი მდგომარეობს კომპანიის არასწორად მართვის შესაძლებლობაში, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად შეამციროს ეფექტიანობა ან გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი. ამ ტიპის პრობლემების თავიდან აცილებისათვის მენეჯმენტი ცდილობს მოიზიდოს კომპეტენტური და გამოცდილი კადრები, უკვე არსებულ თანამშრომლებს კი სისტემატიურად უტარდებათ სხვადასხვა სახის ტრენინგები. კომპანია ზრუნავს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისათვის და ამისათვის მუდმივად აფინანსებს თანამშრომელთათვის კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯებს კომპანიის გარეთ. მუდმივად ანახლებს საქმიანობის მარეგულამენტირებელ შიდა რეგულაციებს, პერიოდულად ახორციელებს კონკრეტული ოპერაციებისა თუ ფილიალების საქმიანობის შემოწმებას.

სამომავლო გეგმები

საფინანსო სექტორში არსებული მძიმე რეგულაციების მიუხედავად, კომპანია მყარად განაგრძობს თავის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას და მუდმივად ცდილობს სიახლეების დანერგვას. აღნიშნულის განსახორციელებლად კომპანიის თანამშრომლები მუდმივად ცდილობენ მონაწილეობა მიიღონ მიკროსაფინანსო სექტორში არსებულ კონფერენციებსა და საერთაშორისო ღონისძიებებში, რათა მოახდინონ საერთაშორისო გამოცდილების მაქსიმალური უტილიზაცია. ამყარებენ კავშირებს პოტენციურ ინვესტორებთან, რაც სასიცოცხლო მნიშვნელობისაა. საერთაშორისო ინვესტორების მოძიება თბილმიკროკრედიტის მიმდინარე სტრატეგიული მიზანია, რათა მოხდეს შედარებით იაფი ინვესტიციების მოზიდვა და ხელმისაწვდომი პროდუქტების გენერირება მუდმივად მზარდი კონკურენციისა და ცვალებადი გარემოს პირობებში. თავისი საოპერაციო საქმიანობის განვითარებისა და გაფართოებისთვის კომპანია მუდმივად ეძიებს თანამშრომლობას ადგილობრივ და საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, ასევე რეზიდენტ და უცხოელ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან.

