

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) მიხედვით მომზადებული
ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	31-Dec-20	31-Dec-21
ფული		243,529	244,400
სავაჭრო მოთხოვნები	5	1,802,809	2,341,819
წინასწარ გადახდილი ხარჯი		20,198	60,380
საგადასახადო აქტივი	3	8,158	25,863
ძირითადი საშუალებები:	2	100,568	127,897
აქტივების ღირებულება		326,725	346,942
დაგროვილი ცვეთა		(226,157)	(219,044)
არამატერიალური აქტივები	2	3,239	4,551
აქტივების ღირებულება		27,189	12,411
დაგროვილი ამორტიზაცია		(23,950)	(7,860)
მთლიანი აქტივები		2,178,501	2,804,911
სავაჭრო ვალდებულება		41,862	72,202
დარიცხული ვალდებულება			102,670
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		49	1,791
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			
მთლიანი ვალდებულებები		41,911	176,663
გაუნაწილებელი მოგება		1,491,619	2,136,590
მიმდინარე წლის მოგება		644,971	491,658
მთლიანი კაპიტალი		2,136,590	2,628,248
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		2,178,501	2,804,911

მთავარი ბუღალტერი
/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

მოგება ზარალის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2020	2021
მთლიანი შემოსავლები	3	7,192,604	9,729,460
სახელფასო ხარჯები		4,883,915	6,698,629
ბონუსი			768,200
პენისა		70,902	98,820
სარგებელი (დაზღვევა)		234,536	306,334
ახალი თანამშრომლის აყვანის ხარჯები		4,811	30,165
IT და სხვა მომსახურების ხარჯები		969,063	828,433
მივლინების ხარჯები		129,078	2,220
ოფისის იჯარა		191,917	187,866
ცვეთა და ამორტიზაცია		65,769	65,636
ტრენინგის ხარჯები		31,396	20,746
საკონფერენციო და საორგანიზაციო ხარჯები		10,971	12,938
საოფისე ხარჯები		13,863	18,799
სხვა ხარჯი		117,764	22,446
მთლიანი საოპერაციო ხარჯები		6,723,986	9,061,233
საოპერაციო მოგება		468,618	668,227
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		178,458	(176,283)
არარეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		208,693	(140,786)
რეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(30,235)	(35,497)
მოგების გადასახადი	4	2,104	286
წმინდა მოგება (ზარალი)		644,971	491,658

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2020	2021
წმინდა მოგება		468,618	668,227
ცვეთა და ამორტიზაცია		65,769	65,636
მოგების გადასახადი		(2,104)	(286)
სავაჭრო მოთხოვნების ცვლილება		(460,088)	(539,010)
სავაჭრო ვალდებულებების ცვლილება		(61,203)	134,752
ცვლილება სხვა აქტივში		67,059	(57,888)
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან		78,051	271,432
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(65,619)	(96,123)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		1,681	1,846
არასავაჭრო ხარჯები/შემოსავლები		178,458	(176,283)
წმინდა ფულის მოძრაობა		192,571	871
ფული პერიოდის დასაწყისში		50,958	243,529
ფული პერიოდის ბოლოს		243,529	244,400

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

	შენიშვნა	განაწილებული მოგება	სულ
1 იანვარი 2020		1,491,619	1,491,619
სულ 2020 წლის მოგება/ზარალი		644,971	644,971
განაწილებული დივიდენდი 2020		-	-
31 დეკემბერი 2020		2,136,590	2,136,590
სულ 2021 წლის მოგება/ზარალი		491,658	491,658
განაწილებული დივიდენდი 2021		-	-
31 დეკემბერი 2021		2,628,248	2,628,248

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

1. ორგანიზაცია

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

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

FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC აქციონერები არიან:

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

კომპანია FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალის იურიდიული მისამართი არის თბილისი, საირმის გორა # 71.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 56 თანამშრომელი.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

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

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

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

იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით

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

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

ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა - კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას წარადგენს როგორც ქართულ ლარში

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

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

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

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

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

3. შემოსავალი

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

4. მოგების გადასახადი

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

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

5. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

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

7. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

8. საბაზრო რისკი

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

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

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

9. დაკავშირებული მხარეები

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

10. ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები

ვალდებულებები - კომპანიას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი მიმდინარე ვალდებულებები არ ეკისრება

სამართლებრივი დავები - 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რაიმე სამართლებრივ დავაში ჩართული არ არის, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ დიდი ოდენობით დაურიცხავი ხარჯის გაწევა მოსალოდნელი არ არის. შესაბამისად არ არის შექმნილი რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მთავარი ბუღალტერი
/გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე