

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

შინაარსი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა3

ფინანსური ანგარიშგება

მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება5

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება6

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება7

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება8

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია9
2. მომზადების საფუძვლები9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადანაცვებულობები10
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა10
5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი17
6. სხვა საოპერაციო შემოსავალი18
7. ხელფასები და ბონუსები18
8. სხვა საოპერაციო ხარჯები18
9. მოგების გადასახადის ხარჯი19
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები19
11. გაცემული სესხები19
12. ძირითადი საშუალებები22
13. გადავადებული მოგების გადასახადი22
14. მიღებული სესხები23
15. სანესდებო კაპიტალი24
16. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები24
17. ფინანსური ინსტრუმენტები – რისკების მართვა25
18. კაპიტალის მართვა29
19. ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან30
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები30

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” დამფუძნებლებსა და მენეჯმენტს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი (შემდგომში კომპანია), რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის შედეგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აზნაგში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელი კომპანიისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე თუ არ აპირებს კომპანიის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობები

ჩვენი მიზანია ჩავატაროთ აუდიტი იმგვარად, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის იმის გარანტი რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის უზრუნველყოფს, რომ იგი აღმოაჩენს არსებით უზუსტობას მისი არსებობის შემთხვევაში.

უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და ითვლება, რომ იგი მატერიალურია, თუ ინდივიდუალურად ან აგრეგირებულად, მოსალოდნელია რომ გავლენა იქონიოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლის გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით წარმართული აუდიტის ნაწილი, ჩვენ პროფესიულ შეფასებას და სკეპტიციზმს ვინარჩუნებთ მთელი აუდიტის მანძილზე. ჩვენ ასევე:

- ვუკეთებთ იდენტიფიცირებას და ვაფასებთ პოტენციური უზუსტობების რისკს ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით, ვატარებთ აღნიშნული რისკების შესაბამის გამანეიტრალებელ პროცედურებს და ვიღებთ საკმარის და სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას მოსაზრების გამოსახატად. თაღლითობით გამოწვეული მატერიალური უზუსტობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის, რადგანაც თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს დოკუმენტების გაყალბებას, გამიზნულ გამორჩენებს ანდაც შიდა კონტროლების უგულვებელყოფას
- ვსწავლობთ შიდა კონტროლის პროცედურებს, რომლებიც აუდიტისთვის არის მნიშვნელოვანი, რათა დავგეგმოთ შესაბამისი აუდიტორული პროცედურები და არა კომპანიის შიდა კონტროლის გარემოს ეფექტურობაზე მოსაზრების გამოსახატავად
- ვაფასებთ კომპანიის მიერ გამოყენებულ საბუღალტრო პოლიტიკებსა და შეფასებებს და მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს ანგარიშგებაში
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გაკეთებულ შეფასებას საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებით
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, რათა ისინი სამართლიანად ასახავდნენ მოვლენებსა და ტრანზაქციებს
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

15 თებერვალი, 2018 წელი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი"

მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

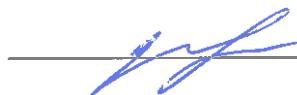
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	5	1,203,507	1,139,004
საპროცენტო ხარჯი	5	(416,611)	(349,730)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საექვო სესხების ანარიცხებამდე		786,896	789,274
ანარიცხები საექვო სესხებზე	11	(35,349)	(3,975)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		751,547	785,299
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	202,357	160,884
ხელფასები და ბონუსები	7	(249,324)	(227,413)
ოფისის იჯარის ხარჯი		(104,105)	(86,923)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		(25,183)	(22,522)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(104,484)	(93,667)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		(23,225)	130,486
მოგება დაბეგვრამდე		447,583	646,144
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(67,034)	(100,090)
წმიდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი		380,549	546,054

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის დამტკიცებულია მენეჯმენტის სახელით 2018 წლის 15 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი



ი. ტაბატაძე

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	666,243	80,703
გაცემული სესხები	11	3,770,796	4,251,264
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		20,502	39,151
სხვა აქტივები		12,365	13,882
ძირითადი საშუალებები	12	496,106	463,866
არამატერიალური აქტივები		29,106	13,252
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	39,922	30,852
სულ აქტივები		5,035,040	4,892,970
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,847,482	3,141,359
სხვა ვალდებულებები		5,733	335
სულ ვალდებულებები		3,853,215	3,141,694
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	250,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		931,825	1,501,276
სულ კაპიტალი		1,181,825	1,751,276
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		5,035,040	4,892,970

9-30 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	955,222	1,205,222
2016 წლის წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	546,054	546,054
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	1,501,276	1,751,276
2017 წლის წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	380,549	380,549
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(950,000)	(950,000)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	250,000	931,825	1,181,825

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		447,583	646,144
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		25,183	22,522
საპროცენტო შემოსავალი	5	(1,203,507)	(1,139,004)
საპროცენტო ხარჯი	5	416,611	349,730
საექვო სესხების ანარიცხების ხარჯი	11	35,349	3,975
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი მოგება/(ზარალი)		23,225	(130,486)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(255,556)	(247,119)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		298,805	(69,688)
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		6,001	(4,103)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		5,236	(11,531)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		54,486	(332,441)
მიღებული პროცენტები		1,173,401	1,143,613
გადახდილი პროცენტები		(362,891)	(389,119)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(57,290)	(196,772)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		807,706	225,281
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(50,601)	(2,371)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(22,679)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობაზე		(73,280)	(2,371)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება		4,220,762	2,361,112
სესხების დაფარვა		(3,411,355)	(2,777,955)
დივიდენდების გადახდა	15	(950,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობაზე		(140,593)	(416,843)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		593,833	(193,933)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	10	80,703	259,908
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		(8,293)	14,728
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	10	666,243	80,703

9-30 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“ (კომპანია) დაარსდა 2011 წლის 12 სექტემბერს (პარტნიორთა კრების #1 გადაწყვეტილებით) მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ 2006 წლის 18 ივლისს მიღებული საქართველოს კანონის შესაბამისად. ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 250,000 ლარს. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404910637, მარეგისტრირებული ორგანო - სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის საწესდებო კაპიტალის 80%-ის მფლობელია ლია მალრაძე, ხოლო 20% წილის მფლობელია ეკატერინე კახიანი. ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მიცკევიჩის №6.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციის მთავარი საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: იპო ლომბარდი, ავტო და ოქროს ლომბარდი და სამომხმარებლო. სესხები გაიცემა როგორც აშშ დოლარში (საქართველოს პრეზიდენტის მიერ 2016 წლის 29 ოქტომბერს მიღებულ გადაწყვეტილებამდე), ასევე ქართულ ლარში.

ორგანიზაცია საქმიანობას ახორციელებს სათავო ოფისის (ქ. თბილისი, მიცკევიჩის 6) და სამი სერვის ცენტრის (ქ. თბილისი, წერეთლის 65, ჭავჭავაძის 3 და ქ. მარნეულში რუსთაველის 44) მეშვეობით.

ორგანიზაციაში 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მუშაობდა 20 თანამშრომელი (2016: 17).

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

ფასს-ების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მენეჯმენტისგან მოითხოვს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. მსჯელობის საფუძველზე მენეჯმენტმა უნდა გამოიყენოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ორგანიზაციისთვის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტსა და მენილეებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ ორგანიზაცია საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადანაცვებულობები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადანაცვებულობების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადანაცვებულობები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საწარმოს ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია:

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები

ორგანიზაცია რეგულარულად აფასებს სესხების პორტფელს გაუფასურებაზე ჯგუფურად. ორგანიზაცია არ აკეთებს სესხების ინდივიდუალურად გაუფასურების ანალიზს, რადგანაც ინდივიდუალურად მისთვის არც ერთი სესხი არ არის მატერიალური. მენეჯმენტი წარსული გამოცდილების საფუძველზე აფასებს სესხების პორტფელის გაუფასურებას. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობის და დროში განაწილების შეფასების მეთოდოლოგია მენეჯმენტის მიერ გადაიხედება პერიოდულად, რათა შემცირდეს სხვაობა შეფასებულ და ფაქტიურ დანაკარგებს შორის.

ძირითადი ფაქტორი, რითიც ხდება სესხების ჯგუფური გაუფასურების შეფასება არის ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა.

მოგების გადასახადი

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, რომ ორგანიზაცია დარწმუნებულია რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, ორგანიზაცია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემონმშებისას. შედეგად ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერები თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს მოგების გადასახადის ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადანაცვებულობა იქნა მიღებული.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც ორგანიზაციამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, განხილულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წელს, წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება წინამდებარე ანგარიშგებაში.

საქმიანობის უწყვეტობა

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისეთი დაშვების საფუძველზე, რომელიც გულისხმობს, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას განუსაზღვრელი დროით მომავალში. ეს ვარაუდი ითვალისწინებს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეული საქმიანობის პროცესში. ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს მასში ასახული აქტივების თანხების რაიმე სახის კორექტირებებს, რომელიც აუცილებელი იქნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაციას არ ექნებოდა მომავალში საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობა ან მოახდენდა საკუთარი აქტივების რელიზაციას თავისი ჩვეული საქმიანობის პირობებში.

შეფასებისა და წარდგენის ვალუტა

ოპერაციებში ორგანიზაცია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ორგანიზაციის ოპერაციებზე. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ორგანიზაცია იყენებს ქართულ ლარს.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21-ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ მოთხოვნის შესაბამისად.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044
კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6468	2.7940

ფინანსური ინსტრუმენტები

შეფასების ძირითადი ტერმინები

ფინანსური ინსტრუმენტები, მათი კლასიფიკაციისა და მიხედვით წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი:

რეალური ღირებულება განისაზღვრება, როგორც ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადახდებულ ვალდებულებების გადაცემისას ჩვეულებრივი ოპერაციისას ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისათვის. რეალური ღირებულება არის მიმდინარე შეთავაზებული ღირებულება ფინანსური აქტივებისათვის ან მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი ფინანსური ვალდებულებებისათვის, რომლებიც კოტირებულია აქტიურ ბაზრებზე. ფინანსური ინსტრუმენტი განიხილება როგორც აქტიურ ბაზარზე კოტირებული თუ კოტირებული ფასები შესაძლებელია ადვილად და რეგულარულად მივიღოთ გაცვლით ან სხვა გზით და წარმოადგენს ფაქტიურ ფასს რეგულარულად განხორციელებულ საბაზრო ოპერაციებზე გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით.

თვითღირებულება არის გადახდილი ფული ან ფულის ექვივალენტი, ან უშუალოდ შეძენის მომენტისთვის აქტივის შესაძენად გაწეული სხვა დანახარჯის რეალური ღირებულება, რაც მოიცავს ოპერაციის დანახარჯებს.

ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს დამატებით ხარჯებს, რომელიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გაცემას ან გასხვინებას. დამატებითი ხარჯია ისეთი ხარჯი, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული თუ ტრანზაქცია არ განხორციელდებოდა. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს გასამრჯელოებსა და საკომისიოებს, რომლებსაც უხდიან აგენტებს (მათ შორის თანამშრომლები, რომლებიც მოქმედებენ როგორც გაყიდვების აგენტები), მრჩეველებს, ბროკერებსა და დილერებს, მარეგულირებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟის მიერ დანესხულ ბეგარას, სატრანსფერო გადასახადსა და ვალდებულებებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სესხის დისკონტსა თუ ფასნამატს, დაფინანსების ხარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულება არის ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული ძირის გადახდები, დამატებული დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივებისთვის აღნიშნულ ოდენობას აკლდება ასევე გაუფასურების ზარალი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს ტრანზაქციის ღირებულების ამორტიზაციას, რომელიც გადავადებული იქნა თავდაპირველი აღიარებისას და სხვა ნებისმიერ ზედმეტ ან ნაკლებ გადასახადს ვადის შესაბამისად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი არ არის ცალკე წარმოდგენილი და შედის შესაბამისი საბალანსო მუხლის ღირებულებაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ორგანიზაციის ბალანსზე აღირიცხება, წარმოდგენილია გაცემული სესხების, ფულადი სახსრების და მისი ეკვივალენტების, მიღებული სესხების და სხვა ვალდებულებების სახით. ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული საოპერაციო დანახარჯებით, გარდა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ორგანიზაცია ფინანსურ ინსტრუმენტებს ბალანსში ასახავს მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია გახდება ფინანსური ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გარიგების მონაწილე.

ფინანსური ინსტრუმენტის ან ფინანსური ინსტრუმენტის ნაწილის აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია კარგავს კონტრაქტით გათვალისწინებულ უფლებებს ან დაფარავს ინსტრუმენტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა მიღებულ ან მისაღებ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ თანხებს შორის ჩაირთვება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გაცემული სესხები და მოთხოვნები

გაცემული სესხები და მოთხოვნები არ წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და ხასიათდება ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომელთა კოტირება არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხების და მოთხოვნების კატეგორია არ მოიცავს:

- (ა) აქტივებს, რომელთა გაყიდვაც ორგანიზაციას განზრახული აქვს დაუყოვნებლივ, ან ახლო მომავალში, და რომლებიც უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც გასაყიდად გამიზნული, და რომელთაც საწარმო თავდაპირველი აღიარების შემდეგ აფასებს რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) აქტივებს, რომელთაც ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ აღრიცხავს, როგორც გასაყიდად გამიზნულს; ან
- (გ) აქტივებს, რომელთა მფლობელებსაც არ შეუძლიათ ფაქტიურად დაფარონ მთელი მათი საწყისი ინვესტიცია, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს გამოწვეულია

საკრედიტო პირობების გაუარესების გამო, და რომლებიც შეიძლება კლასიფიცირებულ იყოს, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაციის გაცემული სესხები და მოთხოვნები ფასდება ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანარიცხები

ყოველ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ორგანიზაცია აფასებს, არის თუ არა რაიმე მინიშნება სესხის ან მოთხოვნების გაუფასურებასთან დაკავშირებით. გაუფასურების რაიმე მინიშნების შემთხვევაში, ორგანიზაცია განსაზღვრავს გაუფასურების ზარალის ოდენობას. სესხებზე და მოთხოვნებზე, რომელთა საბალანსო ღირებულებას წარმოადგენს ამორტიზებადი ღირებულება, გაუფასურების ზარალის თანხა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (არ შედის მომავალი საკრედიტო დანახარჯები, რომლებიც ჯერ არ წარმოშობილა). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება ანარიცხების ანგარიშის საშუალებით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში. თუ მიმდინარე პერიოდში გაუფასურების ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება ობიექტურად იქნება დაკავშირებული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომ მოვლენასთან (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი დაკომპენსირდება ანარიცხის ანგარიშის დაკორექტირებით. კომპენსირების თანხა არ შევა აქტივის საბალანსო ღირებულებაში იმაზე მეტი ოდენობით, ვიდრე ამორტიზებადი ღირებულება იქნებოდა, გაუფასურება რომ არ მომხდარიყო აღიარებული გაუფასურების ზარალის კომპენსირების დღეს. კომპენსირების თანხა აღიარდება მოგება-ზარალში.

მენეჯმენტი ქმნის გაცემული სესხების დანაკარგებთან დაკავშირებულ ანარიცხებს თვიურ, კვარტალურ და წლიურ საფუძველზე იმისთვის, რომ შეინარჩუნოს ადეკვატური ანარიცხები საეჭვო სესხებისთვის. სესხებთან დაკავშირებული დანაკარგების ანარიცხები იქმნება გადაუხდელი თანხების დაგვიანების (ხანდაზმულობის) მიხედვით. ისინი ჯგუფდება ბოლო გადახდების მიხედვით. სესხი წარმოდგენს დაგვიანებულს, თუ მისი გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდის თარიღი გასულია. წინასწარ განსაზღვრული დანაკარგების ანარიცხების პროცენტი გაიანგარიშება მენეჯმენტის მიერ სესხებთან დაკავშირებული წარსული გამოცდილების ანალიზის საფუძველზე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივი, რომელიც იოლად კონვერტირებადი ფულად სახსრებში და რომელიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შემოღებული სახსრები არ შედის ნაღდ ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალება, რომელიც აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს, ფასდება თვითღირებულებით.

ძირითადი საშუალების თვითღირებულება არის აქტივის აღიარების დღეს გადახდილი ფულის ან ფულის ეკვივალენტების მოცულობა. თუ აქტივის შეძენისთვის გადახდის ვალდებულება გადავადებულია ნორმალური საკრედიტო პირობების ფარგლებში, სხვაობა მის ღირებულებასა და სრულ გადასახდელ თანხას შორის აღიარდება, როგორც საპროცენტო ხარჯი კრედიტის მთელი პერიოდის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება პროცენტის თანხის კაპიტალიზაცია შეძენილი აქტივის ღირებულებაზე.

თავდაპირველი აღირების შემდეგ, აქტივი ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის თანხით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ცვეთის დარიცხვისას არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ორგანიზაციის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი აღირიცხება თვითღირებულების და აკუმულირებული ამორტიზაციის სხვაობის თანხით. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთის/ამორტიზაციის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ავტო	5
ოფისის აღჭურვილობა	5
არამატერიალური აქტივები	7

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და ვალდებულების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში განსხვავდება მათი საგადასახადო კუთხით შეფასებული ღირებულებისგან.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება შეზღუდულია იმ შემთხვევაში, როდესაც შესაძლოა წარმოიშვას დასაბეგრი მოგება, და მან გაანეიტრალოს სხვაობა საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის.

აქტივის ან ვალდებულების თანხა განისაზღვრება იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში, და მოსალოდნელია მისი გამოყენება გადავადებული საგადასახადო აქტივის/ვალდებულების დაფარვის მომენტში.

მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება შესყიდვის ღირებულებით. სანცისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით, ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯებად, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სხვის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება. ორგანიზაციის მიერ მიღებული სესხის გაცემის ვალდებულების სანაცვლოდ მიღებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზებას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე. ორგანიზაცია არ განსაზღვრავს საკრედიტო ვალდებულებებს ფინანსურ ვალდებულებად რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით.

როდესაც სესხების და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საეჭვო ხდება, მათი ჩამოწრა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები ზოგადად ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ. სესხების, წილების და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რისი გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

პორტფელის და სხვა ხელმძღვანელი რგოლის საკონსულტაციო და მომსახურების საფასური აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების კონტრაქტების საფუძველზე, ჩვეულებრივ დროსთან პროპორციული წესით. აქტივების მართვის საკომისიო დაკავშირებულია საინვესტიციო ფონდებთან და პროპორციულად ტარდება მომსახურების უზრუნველყოფის მთელ პერიოდში. იგივე პრინციპი გამოიყენება აქტივების მართვასთან, ფინანსური დაგეგმარებასთან და სადეპოზიტო მომსახურებასთან, რაც უზრუნველყოფილია დროის ხანგრძლივ პერიოდში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აღიარდება ფინანსური ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა და ამგვარი ვალდებულებების საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება არაა მოსალოდნელი.

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია იხსნება ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოღინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

ანარიცხი არის ვალდებულება გაურკვეველი ვადითა და ოდენობით. ვალდებულება არის საწარმოს მიმდინარე პერიოდის მოვალეობა, რომელიც წარმოშობილია წარსული მოვლენების შედეგად და რომლიდანაც ბანკი მოელის ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. ვალდებულების წარმომშობი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ მოვალეობას, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაციამ უპირობოდ უნდა დაფაროს აღნიშნული ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ბანკის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ბანკი სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ბანკი აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ხელფასები და თანამშრომელთა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი სამსახური.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ორგანიზაციის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ფასს-ების მიღება

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფუძნება 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მენარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო ღირეფტიული ხასიათის ინსტრუქცია დამატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდიხ შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორებების გამოყენებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები - ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების აღიარების, კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს, რომელიც უკავშირდება ფინანსური ინსტრუქციების კლასიფიკაციას და გაზომვას.

ფასს 9 ინარჩუნებს, მაგრამ ამარტივებს შერეულ გაზომვის მოდელს და აწესებს სამ ძირითად გაზომვის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებადი ღირებულება, რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია ორგანიზაციის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომლებიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას ორგანიზაციის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 ორგანიზაციის სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები ორგანიზაციის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე. ორგანიზაცია აფასებს მომავალში ფასს 9-ის გამოყენების გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ორგანიზაციას ჯერ არ შეუფასებია აღნიშნული ცვლილებების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 - იჯარა - ფასს 16 იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განესაზღვროთ. შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღურიცხავ საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელ ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე აღრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. კომპანია არ გეგმავს ამ სტანდარტის აღრე დანერგვას. ამჟამად, კომპანია აფასებს ფასს 16-ის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ორგანიზაციას ჯერ არ შეუფასებია აღნიშნული ცვლილებების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საპროცენტო შემოსავალი	2017	2016
გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	1,203,507	1,139,004
სულ	1,203,507	1,139,004

ვადაგადაცილებულ სესხებზე 2017 და 2016 საანგარიშგებო პერიოდებში დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იყო 22,609 ლარი და 5,352 ლარი, შესაბამისად.

საპროცენტო ხარჯი	2017	2016
ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(300,334)	(261,421)
ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(116,277)	(88,309)
სულ	(416,611)	(349,730)

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	786,896	789,274
-------------------------------------	----------------	----------------

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

6. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
შემოსავალი ჯარიმებიდან	130,608	87,429
შემოსავალი ადრე დაფარვისა და რესტრუქტურეზაციის	66,155	69,766
საკომისიოებიდან		
სხვა შემოსავალი	5,594	3,689
სულ	202,357	160,884

7. ხელფასები და ბონუსები

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის ხელფასები და ბონუსები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასის ხარჯი	(215,314)	(195,038)
პრემია	(25,375)	(22,375)
თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(8,635)	(10,000)
სულ პერსონალის ხარჯი	(249,324)	(227,413)

8. სხვა საოპერაციო ხარჯები

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
აუდიტორული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(39,100)	(26,186)
რეკლამის ხარჯი	(20,399)	(40,512)
დაცვის ხარჯი	(9,147)	(7,320)
კომუნალური ხარჯი	(8,534)	(5,215)
ოფისის მოვლის ხარჯი	(4,515)	(3,327)
ავტომანქანის იჯარის ხარჯი	(4,000)	-
კომუნიკაციის ხარჯი	(3,531)	(3,051)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(2,000)	(2,575)
ბანკის საკომისიო ხარჯი	(6,125)	(2,197)
სხვა ხარჯი	(7,133)	(3,284)
სულ	(104,484)	(93,667)

აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა 2017 წელს შეადგინა 17,141 ლარი (2016 : 15,780 ლარი).

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
მიმდინარე გადასახადი	(76,104)	(94,395)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	9,070	(5,695)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(67,034)	(100,090)

რეკონსილაცია ფაქტორივ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის შესაძლებელია წარდგენილი იყოს შემდეგი ფორმით:

	2017	2016
მოგება დაბეგვრამდე	447,583	646,144
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(67,137)	(96,922)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	103	(3,168)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(67,034)	(100,090)

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მისი ეკვივალენტები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული სალაროში	68,289	37,147
ფული ბანკში (ლარში)	22,595	1,375
ფული ბანკში (უცხოურ ვალუტაში)	575,359	42,181
სულ	666,243	80,703

11. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გაცემული სესხები	3,830,625	4,313,658
დარიცხული პროცენტი	67,759	37,653
	3,898,384	4,351,311
გამოკლებული: საეჭვო ვალების ანარიცხები	(127,588)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	3,770,796	4,251,264

ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზისთვის იხილეთ მე-17 შენიშვნა.

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გაცემული სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	15,580	10,036
უზრუნველყოფილი სესხები შემდეგი ქონებით:		
უძრავი ქონება	3,763,442	4,220,025
ავტოტრანსპორტი	71,408	113,890
ოქრო	47,954	7,360
გამოკლებული: საეჭვო ვალების ანარიცხები	(127,588)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	3,770,796	4,251,264

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვადაგადაცილებული სესხების შემთხვევაში, კომპანიას შეუძლია მიმართოს სასამართლოს და მოითხოვოს უზრუნველყოფილ ქონებაზე საკუთრების უფლების აღიარება (სამოქალაქო კოდექსი, მუხლი 172). საკუთრების უფლების აღიარების შემდეგ, პროცესი გრძელდება აღსრულების ეროვნულ ბიუროში, რომელსაც უფლებამოსილება აქვს უძრავი ქონების მესაკუთრე გამოასახლოს ყოფილი ქონებიდან. კომპანია ყოველთვის ერიდება მსგავსი ქმედებების განხორციელებას, რადგანაც აღნიშნული პროცესები მოითხოვს მნიშვნელოვან დროსა და რესურსს და კომპანიის იმიჯზე ცუდად მოქმედებს. სწორედ ამიტომ, უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე კომპანიას შექმნილი აქვს საეჭვო ვალების ანარიცხები.

გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
იპო ლომბარდი	3,763,442	4,220,025
ავტო ლომბარდი	71,408	113,890
ოქროს ლომბარდი	47,954	7,360
სამომხმარებლო	15,580	10,036
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(127,588)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	3,770,796	4,251,264

ცვლილებები სესხის დანაკარგების ანარიცხებში 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ანარიცხი 1 იანვარისთვის	100,047	109,209
ანარიცხები საეჭვო სესხებზე	35,349	3,975
სესხების ჩამონერა	(7,808)	(13,137)
საეჭვო ვალების ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის	127,588	100,047

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	იპო და ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	3,733,281	47,954	15,580	3,796,815
ჯგუფური გაუფასურება				
1-30 დღის დაგვიანება	10,248	-	-	10,248
31-60 დღის დაგვიანება	56,928	-	-	56,928
121-180 დღის დაგვიანება	1,498	-	-	1,498
181 დღეზე მეტი დაგვიანება	32,895	-	-	32,895
	3,834,850	47,954	15,580	3,898,384
გაუფასურების რეზერვი	(126,333)	(950)	(305)	(127,588)
სულ გაცემული სესხები	3,708,517	47,004	15,275	3,770,796

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	იპო და ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	4,299,348	7,360	10,036	4,316,744
ჯგუფური გაუფასურება				
61-90 დღის დაგვიანება	28,489	-	-	28,489
181 დღეზე მეტი დაგვიანება	6,078	-	-	6,078
	4,333,915	7,360	10,036	4,351,311
გაუფასურების რეზერვი	(99,703)	(146)	(198)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	4,234,212	7,214	9,838	4,251,264

გაცემული სესხების ვადიანობა საშუალოდ მოიცავს 30 თვეს (2016: 18 თვეს). სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს წლიური 24%-დან 60%-მდე.

უნდა აღინიშნოს, ასევე ის ფაქტი, რომ საქართველოს პრეზიდენტის მიერ 2016 წლის 29 ოქტომბერს მიღებული გადაწყვეტილებით, სამოქალაქო კოდექსში შევიდა შემდეგი ცვლილებები:

- სესხის გაცემის შემდეგ, სესხის ეფექტურმა საპროცენტო განაკვეთმა მხარეებს შორის წლის განმავლობაში არ უნდა გადააჭარბოს 100%-ს, იმ შემთხვევაშიც კი, თუ სესხის გაგრძელება შეთანხმებულია მოგვიანებით.
- შეიზღუდა 100,000 ლარამდე ოდენობის სესხის გაცემა ინდივიდებზე რომელიმე სხვა ვალუტაში გარდა ლარისა.
- შეიზღუდა 100,000 ლარამდე ოდენობის სესხის მიღება ფიზიკური პირებისაგან. აღნიშნული ცვლილება ძალაში შევიდა 2017 წლის 15 ივლისიდან.

კომპანია ითვალისწინებს აღნიშნულ შემზღუდვებს თავისი საქმიანობის ფარგლებში.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენიშვნები*	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	კომპიუტერები და ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სხვა	სულ
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	433,458	19,561	34,974	20,813	5,010	513,816
შემოსვლა	-	-	2,142	229	-	2,371
გასვლა	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	433,458	19,561	37,116	21,042	5,010	516,187
შემოსვლა	-	15,170	10,125	22,701	2,605	50,601
გასვლა	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	433,458	34,731	47,241	43,743	7,615	566,788
დაგროვილი ცვეთა						
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	-	(3,484)	(19,711)	(10,264)	(2,463)	(35,922)
ცვეთა	-	(3,912)	(7,372)	(3,802)	(1,313)	(16,399)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	-	(7,396)	(27,083)	(14,066)	(3,776)	(52,321)
ცვეთა	-	(5,665)	(7,124)	(4,533)	(1,039)	(18,361)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	-	(13,061)	(34,207)	(18,599)	(4,815)	(70,682)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2016 წლის 31 დეკემბერს	433,458	12,165	10,033	6,976	1,234	463,866
2017 წლის 31 დეკემბერს	433,458	21,670	13,034	25,144	2,800	496,106

*შენიშვნები მოიცავს 2015 წლის 3 ნოემბერს შეძენილ შენობას სათაო ოფისისთვის. აღნიშნული აქტივი წარმოადგენს სს საქართველოს ბანკისგან 2016 წლის 16 ივნისს მიღებული სესხების (ჯამურად 295,198 ლარის ოდენობით 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის) უზრუნველყოფას. 2017 წლის განმავლობაში აღნიშნული აქტივი არ შესულა ექსპლუატაციაში.

კომპანიის ბალანსზე სრულად გაცვეთილი აქტივების ჯამური რაოდენობაა 12,200 ლარი.

13. გადავადებული მოგების გადასახადი

ფასს-ებსა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისა და საგადასახადო ბაზების მიხედვით არსებულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის.

დროებითი სხვაობები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში
ძირითადი საშუალებები	-	(3,705)	(3,705)	(992)
არამატერიალური აქტივები	762	-	762	118
გაცემული სესხები	26,378	-	26,378	2,770
მიღებული სესხები	16,487	-	16,487	7,174
საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	43,627	(3,705)	39,922	9,070
ურთიერთგადაფარვა	(3,705)	3,705	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	39,922	-	39,922	9,070

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

13. გადავადებული მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში
ძირითადი საშუალებები	-	(2,713)	(2,713)	(448)
არამატერიალური აქტივები	644	-	644	454
გაცემული სესხები	23,608	-	23,608	(731)
მიღებული სესხები	9,313	-	9,313	(4,970)
საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	33,565	(2,713)	30,852	(5,695)
ურთიერთგადაფარვა	(2,713)	2,713		
წმინდა საგადასახადო აქტივი	30,852	-	30,852	(5,695)

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის გადავადებული მოგების გადასახადის ანგარიშზე არსებული ბრუნვა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017	2016
ნაშთი 1 იანვარს	30,852	36,547
აღიარებული მოგება-ზარალში		
საგადასახადო სარგებელი (ხარჯი)	9,070	(5,695)
ნაშთი 31 დეკემბერს	39,922	30,852

14. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფიზიკური პირებისგან	2,543,421	2,067,199
ბანკებისგან	1,304,061	1,074,160
სულ სასესხო ვალდებულებები	3,847,482	3,141,359

ფიზიკური პირებიდან ყველა სასესხო ვალდებულება მიღებულია აშშ დოლარში. ამ სესხების საპროცენტო განაკვეთი არის ძირითადად 10%-12%. საქართველოს ბანკიდან მიღებულია ერთი სესხი აშშ დოლარში, სამი კი ეროვნულ ვალუტაში. საპროცენტო განაკვეთი უცხოურ ვალუტაში არის 8%, ლარში კი 12%.

დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების ანალიზისთვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

სასესხო ვალდებულებების მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სასესხო ვალდებულებები:	მიმდინარე ნაწილი		გრძელვადიანი ნაწილი	
	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
სესხის ძირი	3,480,756	929,066	249,450	2,150,205
დარიცხული პროცენტი	117,276	62,088	-	-
	3,598,032	991,154	249,450	2,150,205

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

14. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ვალიანობის ანალიზისთვის იხილეთ მე-17 შენიშვნა.

მიღებული სესხების რეკონსილაცია შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ბანკები და ფიზიკური პირები	
	2017	2016
1 იანვრისთვის	3,141,359	3,292,481
სესხის აღება	4,220,762	2,361,112
წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	416,611	348,786
გადახდილი თანხა	(3,774,246)	(3,167,074)
გადაფასების ეფექტი	(157,004)	306,054
31 დეკემბრისთვის	3,847,482	3,141,359

15. საწესდებო კაპიტალი

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი მოიცავს:

მეწილე	წილი	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ლია მალრაძე	80%	200,000	200,000
ეკატერინე კახიანი	20%	50,000	50,000
სულ	100%	250,000	250,000

2017 წელს გაცემულია დივიდენდები 950,000 ლარის ოდენობით დამფუძნებელთა წილების შესაბამისად. 2016 წელს კომპანიაში დივიდენდები არ გაცემულა.

16. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები

სასამართლო დავა

ორგანიზაციის ჩვეული საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა. თუმცა 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის მიმართ არ ყოფილა არანაირი მატერიალური სასამართლო დავა.

ორგანიზაცია დროდადრო აწარმოებს გარკვეულ სასამართლო დავებს პრობლემური კლიენტების მიმართ, თუმცა აღნიშნული სასამართლო დავებისგან გამონეწეული ფინანსური ეფექტი გათვალისწინებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში.

საოპერაციო იჯარა

ორგანიზაცია ოფისებს ქირაობს საოპერაციო იჯარით. იჯარების ვადა მერყეობს 1-დან 5 წლამდე. ვადის დასრულების შემდეგ კი არსებობს განახლების შესაძლებლობა.

შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
3 თვემდე	27,192	24,000
3 თვიდან 1 წლამდე	48,250	68,250
1-დან 3 წლამდე	56,133	24,375
სულ	131,575	116,625

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის 104,105 ლარი აღიარდა ხარჯად საოპერაციო იჯარებთან დაკავშირებით სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (2016: 86,923 ლარი).

16. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები (გაგრძელება)

ცვლილებები საქართველოს კანონმდებლობაში

2017 წლის 23 დეკემბერს კანონში მიკროსაფინანსოების შესახებ შევიდა შემდეგი ცვლილებები:

- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ გაცემული მიკროკრედიტის მაქსიმალური ჯამური ოდენობა ერთ მსესხებელზე არ უნდა აღემატებოდეს 100,000 (ასი ათას) ლარს (ძველი ვერსიის მიხედვით გაცემული სესხის მაქსიმალური ოდენობა იყო 50,000 ლარი)
- პირის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრაციისათვის მისი განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 (ერთ მილიონ) ლარზე ნაკლები. განაღდებული კაპიტალი მხოლოდ ფულადი ფორმით უნდა იყოს შევსებული.
- განსაზღვრული განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არსებულმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა უნდა შეავსონ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანამიმდევრობით:
 - ა) არანაკლებ 500 000 (ხუთასი ათასი) ლარისა – 2018 წლის 1 სექტემბრამდე;
 - ბ) არანაკლებ 1,000,000 (ერთი მილიონი) ლარისა – 2019 წლის 1 ივლისამდე.

17. ფინანსური ინსტრუმენტები – რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ორგანიზაცია ღებუბა სხვადასხვა რისკის წინაშე ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

შპს „მისო კრედიტორს“ გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით) ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია ღვას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ორგანიზაციის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ქვემოთ:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტები	666,243	80,703
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,770,796	4,251,264
სულ ფინანსური აქტივები	4,437,039	4,331,967
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	3,847,482	3,141,359
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,847,482	3,141,359

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ზარალის მიღების რისკი მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისოს რისკების მართვაში. ორგანიზაციისთვის საკრედიტო რისკი დგება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ ასრულებს ხელშეკრულების მიხედვით დადგენილ სასესხო ვალდებულებებს. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა მიდგომა, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციაში წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით, შემუშავებულია საკრედიტო პოლიტიკა, რომელსაც საკრედიტო კომიტეტი ახორციელებს.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოადგენს მისო-ს ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა ძირითადად მოიცავს ორგანიზაციის დირექტორს და საკრედიტო ექსპერტს. პოლიტიკის მიხედვით, სესხი აუცილებლად უნდა დაამტკიცოს ორგანიზაციის დირექტორმა, გარდა ოქროს ლომბარდის შემთხვევისა, რომლის დროსაც უშუალოდ ექსპერტი ახდენს ძვირფასეულობის შეფასებას და სესხის დამტკიცებას.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით აფასებენ სესხის განაცხადს და იღებენ გადაწყვეტილებას.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე. ორგანიზაციის მიერ გაცემული სესხების აბსოლუტური უმრავლესობა უზრუნველყოფილია უძრავ-მოძრავი ქონებით.

გაცემული სესხების მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცერები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. გამომდინარე იქედან, რომ ორგანიზაცია ახალი დაარსებულია და კადრები მცირეა, მონიტორინგს უშუალოდ დირექტორი ახორციელებს, რომელიც პროგრამულად ყოველი დღის ბოლოს ამოწმებს გადახდებს და ვადაგადაცილებებს, და ამგვარის არსებობის შემთხვევაში სესხის ოფიცერს აძლევს დავალებას მიიღოს ზომები. ნებისმიერი სესხის ვადაგადაცილების შემთხვევაში არაუგვიანეს ერთი თვისა საქმე გადაეცემა აღსრულების ბიუროს.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ორგანიზაციაში დაგვიანებულ სესხად ითვლება მსესხებლის მიერ გრაფიკის მიხედვით დასაბრუნებელი სესხის ძირის ყველა ის ნაწილი, რომლის გადახდაც არ განხორციელებულა მოცემული გრაფიკით გათვალისწინებულ დროს, ან მოხდა დასაფარი თანხის არასრულად გადახდა.

ის საბაზრო სეგმენტი, რომელზეც ორიენტირებულია ორგანიზაცია, ხასიათდება გადახდისუნარიანობის შედარებით დაბალი მაჩვენებლით. აღნიშნული ზოგადი საკრედიტო რისკის გასანეიტრალებლად ორგანიზაციას თითქმის არ აქვს უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხი.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვალებადი ღირებულებით), რომელსაც ატარებს პროცენტიანი აქტივი, როგორცაა სესხი, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის არსებობის გამო. შპს მისო „კრედიტორი“ ყველა სესხს გასცემს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად, არ დგას იმ რისკის წინაშე, რომ ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის შემცირების შედეგად, დაკარგოს დაგეგმილი მისაღები საპროცენტო სარგებლის თუნდაც რაიმე ნაწილი.

ორგანიზაციას აქვს სესხები აღებული დამფუძნებლისგან, ბანკებისგან და ფიზიკური პირებისგან. სესხების საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია ხელშეკრულებით და არაა დამოკიდებული ცვალებად ფაქტორზე. მიღებული სესხები ძირითად მოკლევადიანია. მენეჯმენტი რეგულარულად აკონტროლებს ბაზარზე პროცენტების ცვლილებას. ორგანიზაცია გასცემს მოკლევადიან სესხებს კლიენტებზე და გაცემულ სესხებზე პროცენტის რეგულირებით ამცირებს საპროცენტო რისკს.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. ორგანიზაცია გასცემს და იღებს სესხებს როგორც საოპერაციო ვალუტაში, ასევე აშშ დოლარში. ასე რომ, სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. თუმცა ის ფაქტი, რომ ორგანიზაციას გაცემული და მიღებული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი ერთი და იმავე ვალუტაში აქვს, ხელს უწყობს სავალუტო რისკის შემცირებას.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	34,624	630,192	1,427	666,243
გაცემული სესხები	1,755,497	2,015,299	-	3,770,796
მთლიანი ფინანსური აქტივები	1,790,121	2,645,491	1,427	4,437,039
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,007,828	2,839,654	-	3,847,482
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,007,828	2,839,654	-	3,847,482
ღია საბალანსო პოზიცია	782,293	(194,163)	1,427	589,557

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,181	73,650	3,872	80,703
გაცემული სესხები	946	4,250,318	-	4,251,264
მთლიანი ფინანსური აქტივები	4,127	4,323,968	3,872	4,331,967
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	3,141,359	-	3,141,359
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	-	3,141,359	-	3,141,359
ღია საბალანსო პოზიცია	4,127	1,182,609	3,872	1,190,608

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება მენეჯმენტის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას მენეჯმენტის მიერ. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილი უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბერს ნეტო მოგებაზე და კაპიტალზე გავლენა დამყარებული აქტივების ღირებულებაზე შეიძლება წარმოადგენილი იყოს შემდეგნაირად:

2017	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი	ლარი/დოლარი	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო
	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/(ზარალი)	(38,833)	38,833	285	(285)
2016	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი	ლარი/დოლარი	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო
	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/(ზარალი)	236,522	(236,522)	774	(774)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ორგანიზაციას შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის წინდახედული მექანიზმი გულისხმობს საკმარისი თანხისა და საკრედიტო რესურსების ქონას, რათა დაკმაყოფილებულ იქნას ბაზრის მოთხოვნები.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
გაცემული სესხები	1,326,042	991,488	563,598	380,294	509,374	3,770,796
ფული და ფულის ეკვივალენტები	666,243	-	-	-	-	666,243
მთლიანი ფინანსური აქტივები	1,992,285	991,488	563,598	380,294	509,374	4,437,039
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	1,791,011	1,807,021	149,453	99,997	-	3,847,482
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,791,011	1,807,021	149,453	99,997	-	3,847,482
ლიკვიდურობის დეფიციტი	201,274	(815,533)	414,145	280,297	509,374	589,557
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი	201,274	(614,259)	(200,114)	80,183	589,557	1,179,114

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
გაცემული სესხები	540,679	1,448,106	1,176,771	356,339	729,369	4,251,264
ფული და ფულის ეკვივალენტები	80,703	-	-	-	-	80,703
მთლიანი ფინანსური აქტივები	621,382	1,448,106	1,176,771	356,339	729,369	4,331,967
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	584,425	406,729	1,944,394	103,708	102,103	3,141,359
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	584,425	406,729	1,944,394	103,708	102,103	3,141,359
ლიკვიდურობის დეფიციტი	36,957	1,041,377	(767,623)	252,631	627,266	1,190,608
აკუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი	36,957	1,078,334	310,711	563,342	1,190,608	2,381,216

18. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ორგანიზაცია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მენილფებისათვის სარგებლის მოტანა; და
- გამოიმუშაოს მენილფებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად მომსახურების შეფასებით.

ორგანიზაცია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ორგანიზაცია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

- ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია. დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

მიღებული სესხები	ურთიერთობა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
ქაიხოსრო მალრაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	66,521	61,678
ლევან კახიანი	სხვა დაკავშირებული მხარე	73,195	53,563
ეკატერინე კახიანი	დამფუძნებელი	160,423	18,680
ლია მალრაძე	დამფუძნებელი	531,859	561,415
მერაბ ღავთაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	1,700,440	1,336,453
სულ		2,532,438	2,031,789

სულ - მიღებული სესხები:

3,847,482

3,141,359

საპროცენტო ხარჯი	ურთიერთობა	2017	2016
ქაიხოსრო მალრაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	(6,251)	(5,923)
ლევან კახიანი	სხვა დაკავშირებული მხარე	(7,868)	(5,913)
ეკატერინე კახიანი	დამფუძნებელი	(17,408)	(2,635)
ლია მალრაძე	დამფუძნებელი	(59,034)	(40,696)
მერაბ ღავთაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	(208,648)	(185,471)
მარიამ ღავთაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	-	(14,937)
სულ		(299,209)	(255,575)

სულ - საპროცენტო ხარჯი:

(416,611)

(349,730)

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურებამ შეადგინა 44,673 ლარი და 45,388 ლარი 2017 და 2016 წლებისთვის.

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შემდგომ არ ყოფილა მნიშვნელოვანი მოვლენა, რომელიც საჭიროებს ანგარიშგებაში გაშიფვრას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2017 წლის 31 დეკემბერს

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება	3
საქმიანობის მიმოხილვა	4
ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	4
განვითარების გეგმა	7
წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა	7
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	8
სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა	8
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	8
კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ	9

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორის“ ხელმძღვანელობასა და მეწილეებს

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2017 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 15 თებერვალს აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე, მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

28 სექტემბერი, 2018



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

საქმიანობის მიმოხილვა

შპს მისო „კრედიტორი“ დაარსდა 2011 წელს. კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. კომპანია საგრძნობლად გაიზარდა არსებობის მანძილზე. წარმოგიდგენთ რამდენიმე მაჩვენებელს:

ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ა. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი	2017	2016
გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	1,203,507	1,139,004
სულ	1,203,507	1,139,004

ვადაგადაცილებულ სესხებზე 2017 და 2016 საანგარიშგებო პერიოდებში დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იყო 22,609 ლარი და 5,352 ლარი, შესაბამისად.

საპროცენტო ხარჯი	2017	2016
ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(300,334)	(261,421)
ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(116,277)	(88,309)
სულ	(416,611)	(349,730)

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	786,896	789,274
-------------------------------------	----------------	----------------

მოგება დაზეგვრამდე	447,583	646,144
მოგების გადასახადის ხარჯი	(67,034)	(100,090)
წმინდა მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	380,549	546,054

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

ფული და ფულის ექვივალენტები	2017	2016
ფული სალაროში	68,289	37,147
ფული ბანკში (ლარში)	22,595	1,375
ფული ბანკში (უცხოურ ვალუტაში)	575,359	42,181
სულ	666,243	80,703

ბ. გაცემული სესხები



	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
გაცემული სესხები	3,830,625	4,313,658
დარიცხული პროცენტი	67,759	37,653
	3,898,384	4,351,311
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(127,588)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	3,770,796	4,251,264

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

კომენტარი: მეტი კონკრეტიკისთვის გვინდა განვმარტოთ, რომ წლის ბოლოს კომპანია იწყებს მუშაობას პორტფელის ხარისხზე, რაც შესაბამისად იწვევს პრობლემური სესხების შემცირებას. ცხრილში მოცემული ციფრები ასახავს სესხების მოცულობას კონკრეტულ თარიღზე, მეტი თვალსაჩინოებისთვის და უფრო რეალური სურათის მისაღებად მიზანშეწონილად ჩავთვალეთ გვეჩვენებინა 2016 და 2017 წლების პორტფელის საშუალო ოდენობა, რომელიც შეადგენს 2016 წელს 3,919,884 ლარს და 2017 ში 4,099,613 ლარს.

ასევე, გვინდა კომენტარი გავაკეთოთ მოგების მაჩვენებელზე. როგორც ცხრილიდან ჩანს 2016 წლის მოგება 165 505 ლარით აღემატება 2017 წლის მოგებას. აღნიშნული სხვაობა ძირითადად გამოწვეული იყო 2016 წელს სავალუტო გადაფასებიდან დამატებით მიღებული შემოსავლით (130 486 ლარი) და 2017 წელს ახალი ფილიალის გახსნით, რამაც შესაბამისად გაზარდა ხარჯები.

გ. გაცემული სესხების ხარისხი

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	იპო და ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	3,733,281	47,954	15,580	3,796,815
ჯგუფური გაუფასურება				
1-30 დღის დაგვიანება	10,248	=	=	10,248
31-60 დღის დაგვიანება	56,928	=	=	56,928
121-180 დღის დაგვიანება	1,498	=	=	1,498
181 დღეზე მეტი დაგვიანება	32,895	=	=	32,895
	3,834,850	47,954	15,580	3,898,384
გაუფასურების რეზერვი	(126,333)	(950)	(305)	(127,588)
სულ გაცემული სესხები	3,708,517	47,004	15,275	3,770,796

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	იპო და ავტო ლომბარდი	ოქროს ლომბარდი	სამომხმარებლო	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	4,299,348	7,360	10,036	4,316,744
ჯგუფური გაუფასურება				
61-90 დღის დაგვიანება	28,489	-	-	28,489
181 დღეზე მეტი დაგვიანება	6,078	-	-	6,078
	4,333,915	7,360	10,036	4,351,311
გაუფასურების რეზერვი	(99,703)	(146)	(198)	(100,047)
სულ გაცემული სესხები	4,234,212	7,214	9,838	4,251,264

განვითარების გეგმა

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მიღებული რეგულაციები, ვფიქრობთ, მეტად შეუწყობს ხელს ამ ბაზრის განვითარებას. შესაბამისად, კომპანიაც გეგმავს ახალი პროდუქტების დამატებას (ავტოლიზინგი, ბიზნეს სესხები). კომპანია მოახდენს მომხმარებლების ფინანსების ანალიზს და არ დაეყრდნობა მხოლოდ წარმოდგენილ უზრუნველყოფას.

ჩვენი მიზნებია:

1. გავეწიოთ ჩვენს მომხმარებლებს ფინანსური მხარდაჭერა და შევთავაზოთ მათ საუკეთესო პირობები.
2. გავეწიოთ მათ სწრაფი, დროული, მეგობრული და მაღალი ხარისხის მომსახურება.
3. ვიყოთ ეფექტური და მომგებიანი კომპანია, რათა მოვიზიდოთ ახალი პარტნიორები.

ჩვენ ვართ კომპანია, რომელიც ამაყობს თავის გუნდით, რომლებიც მუშაობენ ეფექტურად, ერთგულად და ხარისხიანად, ხოლო მმართველობითი ორგანო მუდამ ზრუნავს მათ კეთილდღეობასა და განვითარებაზე, აძლევს მათ საშუალებას გაიზარდონ.

წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

2017 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია საქმიანობას ახორციელებს სათავო ოფისის და 3 ფილიალის მეშვეობით. პირველი ფილიალი გაიხსნა დიდუბის რაიონში, გამოდინარე იქიდან, რომ ეს რაიონი გამოირჩევა სავაჭრო ობიექტებით. შემდომი ფილიალი გაიხსნა ვარკეთილში, ვინაიდან გაკეთებული ანალიზის მიხედვით კლიენტთა დიდი წილი მოდიოდა ამ რაიონზე (ისანი, სამგორი, ავლაბარი). ასევე, ბაზრის კვლევის შედეგად გადაწყვეტიტ გაგვხსნა ფილიალი მარნეულში, რომელიც გაიხსნა 2017 წლის ივნისში და ამ ერთი წლის განმავლობაში მარნეულის ფილიალი უკვე წამოეწია სხვა ფილიალებს პორტფელის სიდიდით. კომპანიაში დასაქმებულია 20 ადამიანი.

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

2017 წელს არ მომხდარა კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მიუხედავად ჩვენი კრეატიული მიდგომისა ბიზნესისადმი, სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე:

საკრედიტო რისკი;

ლიკვიდურობის რისკი;

საბაზრო რისკები (სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი)

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკასა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების ხელმძღვანელობაზე. კომპანიაში არსებული რისკების მართვის პოლიტიკა მკაფიოდ განსაზღვრავს საჭირო ქმედებებს ზემოთ ჩამოთვლილი რისკების თავიდან ასაცილებლად. საკრედიტო რისკი კომპანიას მინიმუმამდე აქვს დაყვანილი რაც კარგად ჩანს ზემოთ მოცემული ცხრილიდან. ეს განპირობებულია იმითაც, რომ კომპანიას თითქმის არ გააჩნია უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები. ლიკვიდობის რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, ვინაიდან გაცემული სესხების საშუალო დურაცია ნაკლებია კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების ვადიანობაზე. ამასთანავე, კომპანიას გააჩნია საკრედიტო ხაზი მის მომსახურე ბანკში, რომელიც ნებისმიერ დროს შეუძლია აითვისოს. ასევე დახურულია სავალუტო რისკები. ვალუტაში მოზიდული სახსრების ნაწილი გაცემულია ისევ ვალუტაში, ხოლო დანარჩენი ჰეჯირებულია.

ფინანსური რისკები დეტალურად იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

ლიკვიდურობის რისკი;

საბაზრო რისკები (სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი)

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკასა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების ხელმძღვანელობაზე. კომპანიაში არსებული რისკების მართვის პოლიტიკა მკაფიოდ განსაზღვრავს საჭირო ქმედებებს ზემოთ ჩამოთვლილი რისკების თავიდან ასაცილებლად. საკრედიტო რისკი კომპანიას მინიმუმამდე აქვს დაყვანილი რაც კარგად ჩანს ზემოთ მოცემული ცხრილიდან. ეს განპირობებულია იმითაც, რომ კომპანიას თითქმის არ გააჩნია უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები. ლიკვიდობის რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, ვინაიდან გაცემული სესხების საშუალო დურაცია ნაკლებია კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების ვადიანობაზე. ამასთანავე, კომპანიას გააჩნია საკრედიტო ხაზი მის მომსახურე ბანკში, რომელიც ნებისმიერ დროს შეუძლია აითვისოს. ასევე დახურულია სავალუტო რისკები. ვალუტაში მოზიდული სახსრების ნაწილი გაცემულია ისევ ვალუტაში, ხოლო დანარჩენი ჰეჯირებულია.

ფინანსური რისკები დეტალურად იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში, ჩვენზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები.

მიუხედავად ახალი გამოწვევებისა კომპანია გეგმავს შეინარჩუნოს თავისი პოზიციები და იყოს ერთ-ერთი გამორჩეული. ამასთან, კომპანია ითვლისწინებს აღნიშნულ რეგულაციებს თავისი საქმიანობის ფარგლებში.

ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტსა და მეწილეებს სურვილი აქვთ განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში, გახსნან დამატებითი ფილიალები და ასევე მოთხოვნიდან გამომდინარე დანერგონ ახალი პროდუქტები.

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 28 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი



ეკატერინე კახიანი