

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კონტინენტალ სითი კრედიტი”

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
მოგება - ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8-31

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

ათწილადის სიმბოლოა წერტილი („.“),რიცხვის თანრიგების გაყოფის სიმბოლოა მძიმე (“.”)

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ მფლობელსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

უარყოფითი მოსაზრება

ჩავატარეთ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს კომპანიას ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი, კომპანია ზარალზე 2017 წლიდან და არ ახორციელებს ჩვეულებრივ ბიზნეს საქმიანობას (სესხების გაცემას) 2018 წლიდან დღემდე. დამატებით, კომპანიის მთელი სასესხო პორტფელი არის სრულად გაუფასურებული, ამასთანავე თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამოძიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის განჩინების თანახმად, კომპანიის შეზღუდული აქვს მის მფლობელობაში არსებული უძრავი ქონების განკარგვა. გარდა ამისა, მენეჯმენტს არ შეუძლია განსაზღვროს მფლობელის წინააღმდეგ არსებული საქმისწარმოების შედეგი და მისი შესაძლო გავლენა კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაზე და არ აქვს შესაბამისი ბიზნეს/სარეაბილიტაციო გეგმა. ზემოთ მოცემული საკითხები მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ აყენებს კომპანიის უნარს საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ამასთანავე მფლობელის მიერ კომპანიის სრული რეაბილიტაციის თაობაზე მნიშვნელოვანი დაპირების არ არსებობის პირობებში ჩვენ მიგვაჩნია, რომ კომპანია არ შეიძლება განხილულ იქნას როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო, ამდენად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით შეუსაბამოა. ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება საჭიროებს კორექტირებას, რათა განისაზღვროს აქტივების ღირებულება მათი ანაზღაურებადი ღირებულებით ფუნქციონირების ვერ გაგრძელების პირობებში, ასევე დაკორექტირდეს ამ პირობებში წარმოშობილი ყველა შესაძლო შედგომი ვალდებულებებით. ჩვენი ვარაუდით აღნიშნული კორექტირებები იქნება არსებითი, თუმცა ჩვენ არ შეგვიძლია განვსაზღვროთ ყველა შესაფერისი კორექტირების და ანარიცხის სრული ოდენობა საკმარისი და გონივრული სიზუსტით.

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად,

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების 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 კომპანიას ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიას ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიას ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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

კომპანიას სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2022 წლის 15 ივნისი

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
ს. ჩუბინიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ მფლობელსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

უარყოფითი მოსაზრება

ჩავატარეთ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება - ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის -“უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად არ ასახავს კომპანიას ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

უარყოფითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი, კომპანია ზარალზეა 2017 წლიდან და არ ახორციელებს ჩვეულებრივ ბიზნეს საქმიანობას (სესხების გაცემას) 2018 წლიდან დღემდე. დამატებით, კომპანიის მთელი სასესხო პორტფელი არის სრულად გაუფასურებული, ამასთანავე თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამომიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის განჩინების თანახმად, კომპანიას შეზღუდული აქვს მის მფლობელობაში არსებული უძრავი ქონების განკარგვა. გარდა ამისა, მენეჯმენტს არ შეუძლია განსაზღვროს მფლობელის წინააღმდეგ არსებული საქმისწარმოების შედეგი და მისი შესაძლო გავლენა კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაზე და არ აქვს შესაბამისი ბიზნეს/სარეაბილიტაციო გეგმა. ზემოთ მოცემული საკითხები მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ აყენებს კომპანიის უნარს საქმიანობა გაარძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ამასთანავე მფლობელის მიერ კომპანიის სრული რეაბილიტაციის თაობაზე მნიშვნელოვანი დაპირების არ არსებობის პირობებში ჩვენ მიგვაჩნია, რომ კომპანია არ შეიძლება განხილულ იქნას როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო, ამდენად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით შეუსაბამოა. ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება საჭიროებს კორექტირებას, რათა განისაზღვროს აქტივების ღირებულება მათი ანაზღაურებადი ღირებულებით ფუნქციონირების ვერ გაგრძელების პირობებში, ასევე დაკორექტირდეს ამ პირობებში წარმოშობილი ყველა შესაძლო შედგომი ვალდებულებებით. ჩვენი ვარაუდით აღნიშნული კორექტირებები იქნება არსებითი, თუმცა ჩვენ არ შეგვიძლია განვსაზღვროთ ყველა შესაფერისი კორექტირების და ანარიცხის სრული ოდენობა საკმარისი და გონივრული სიზუსტით.

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2021 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების 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 კომპანიას ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიას ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიას ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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

კომპანიას სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2022 წლის 15 ივნისი

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგება
 (ათას ლარში)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	733	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	6	-	965
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	7	743	1,128
ძირითადი საშუალებები	8	142	27
არამატერიალური აქტივები		3	7
სხვა აქტივები	9	10	29
სულ აქტივები		1,631	2,553
მფლობელთა კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	12,308	11,445
აკუმულირებული ზარალი		(10,707)	(10,231)
სულ კაპიტალი		1,601	1,214
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	-	1,305
სხვა ვალდებულებები	11	30	34
სულ ვალდებულებები		30	1,339
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,631	2,553

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.


 თამაზი მიქაძე
 დირექტორი


 ინდირა წინჭალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

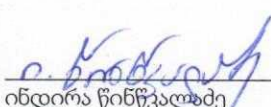
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგება
 (ათას ლარში)

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	13	75	259
საპროცენტო ხარჯი	13	(25)	(86)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის		50	173
განცდამდე პროცენტიან აქტივებზე			
ცვლილება გაცემულ სესხებზე გაუფასურების რეზერვში	6	(46)	(88)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		4	85
საკომისიო ხარჯები		(8)	(9)
მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი ოპერაციებიდან	14	(116)	65
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	7	211	317
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		5	10
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		92	383
საოპერაციო ხარჯები	15	(572)	(801)
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		-	(41)
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(374)
მოგების გადასახადი		-	-
წმინდა ზარალი		(476)	(374)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		(476)	(374)

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.


 თამაზი მიქაძე
 დირექტორი


 ინდირა წინწალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს.. კონტინენტალ სითი კრედიტი"
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგება
 (ათას ლარში)

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბერი	12	11,445	(9,857)	1,588
წმინდა ზარალი		-	(374)	(374)
სულ სრული შემოსავალი		-	(374)	(374)
2020 წლის 31 დეკემბერი	12	11,445	(10,231)	1,214
წმინდა ზარალი		-	(476)	(476)
სულ სრული შემოსავალი		-	(476)	(476)
კაპიტალში შენატანი	12	645	-	645
სესხის კონვერტაცია კაპიტალში	12	218	-	218
2020 წლის 31 დეკემბერი	12	12,308	(10,707)	1,601

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ
 დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგება
 (ათას ლარში)

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(374)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	21	71
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი		25	86
ცვლილება გაუფასურების ანარიცხში	6	46	88
მოგება/ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	7	(211)	(317)
წმინდა (მოგება) / ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან და გადაფასებიდან	15	116	(65)
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება:			
ცვლილება სხვა აქტივებში	9	20	70
ცვლილებები გაცემულ სესხებში	6	839	787
ცვლილებები დასაკუთრებულ ქონებაში	7	456	645
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში		(3)	(207)
გადახდილი პროცენტი		(25)	(86)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		808	698
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალების შეძენა	8	(3)	-
ძირითადი საშუალების რეალიზაცია	8	11	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		8	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის გადახდა	10	(676)	(857)
კაპიტალში განხორციელებული შენატანები	12	218	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(458)	(857)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	5	397	512
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა შემცირება	15	(22)	44
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		358	(159)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	5	733	397

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	733	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	6	-	965
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	7	743	1,128
ძირითადი საშუალებები	8	142	27
არამატერიალური აქტივები		3	7
სხვა აქტივები	9	10	29
სულ აქტივები		1,631	2,553
მფლობელთა კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	12,308	11,445
აკუმულირებული ზარალი		(10,707)	(10,231)
სულ კაპიტალი		1,601	1,214
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	-	1,305
სხვა ვალდებულებები	11	30	34
სულ ვალდებულებები		30	1,339
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,631	2,553

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	13	75	259
საპროცენტო ხარჯი	13	(25)	(86)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის განცდამდე პროცენტთან აქტივებზე		50	173
ცვლილება გაცემულ სესხებზე გაუფასურების რეზერვში	6	(46)	(88)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		4	85
საკომისიო ხარჯები		(8)	(9)
მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი ოპერაციებიდან	14	(116)	65
მოგება დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	7	211	317
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		5	10
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		92	383
საოპერაციო ხარჯები	15	(572)	(801)
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		-	(41)
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(374)
მოგების გადასახადი		-	-
წმინდა ზარალი		(476)	(374)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		(476)	(374)

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს,, კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგება
 (ათას ლარში)

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბერი	12	11,445	(9,857)	1,588
წმინდა ზარალი		-	(374)	(374)
სულ სრული შემოსავალი		-	(374)	(374)
2020 წლის 31 დეკემბერი	12	11,445	(10,231)	1,214
წმინდა ზარალი		-	(476)	(476)
სულ სრული შემოსავალი		-	(476)	(476)
კაპიტალში შენატანი	12	645	-	645
სესხის კონვერტაცია კაპიტალში	12	218	-	218
2020 წლის 31 დეკემბერი	12	12,308	(10,707)	1,601

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(476)	(374)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	21	71
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი		25	86
ცვლილება გაუფასურების ანარიცხში	6	46	88
მოგება/ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	7	(211)	(317)
წმინდა (მოგება) / ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან და გადაფასებიდან	15	116	(65)
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება:			
ცვლილება სხვა აქტივებში	9	20	70
ცვლილებები გაცემულ სესხებში	6	839	787
ცვლილებები დასაკუთრებულ ქონებაში	7	456	645
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში		(3)	(207)
გადახდილი პროცენტი		(25)	(86)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		808	698
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალების შეძენა	8	(3)	-
ძირითადი საშუალების რეალიზაცია	8	11	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		8	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის გადახდა	10	(676)	(857)
კაპიტალში განხორციელებული შენატანები	12	218	-
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(458)	(857)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	5	397	512
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა შემცირება	15	(22)	44
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		358	(159)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები წლის ბოლოს	5	733	397

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 15 ივნისს.

თამაზი მიქაძე
 დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე
 მთავარი ბუღალტერი

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“) შეიქმნა 2012 წლის 6 მარტს საქართველოში. კომპანიას მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკი (შემდგომში „სებ“) და თავის საქმიანობას ახორციელებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად. კომპანია ფლობს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2012 წლის 5 მაისს მიღებულ მიკროსაფინანსო ოპერაციების ლიცენზიას ნომრით 583. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია 404932891.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-ის მფლობელია რატი ჭელიძე.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს იპოთეკური და სალომზარდო სესხების გაცემას.

კომპანიის იურიდიული მისამართია ბელიაშვილის ქ. 145, თბილისი, საქართველო.

თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამომიებო და წინასასამართლო სხდომის 23.10.2021 N12/19645 განჩინებით, ყადაღა დაედო კომპანიის 100%-იან წილს. ამის მიზეზი კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელის წინააღმდეგ აღძრული სისხლისსამართლებრივი დევნაა.

საქართველოს ბიზნესგარემო

კომპანია საქმიანობას ეწევა მხოლოდ საქართველოში. გამომდინარე იქიდან, რომ ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკისგან განსხვავებით არ არის კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, ჩვეულებრივ, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე, თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, ზოგადი საინვესტიციო კლიმატის გასაუმჯობესებლად, საქართველოში გატარდა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმები. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დამოკიდებულია ამ რეფორმებზე და ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმულ ეფექტურ ნაბიჯებზე ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკა

ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში. ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. კომპანიას მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანია მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

ეს ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკებში.

კომპანიის ფუნქციონალური და ფინანსური ანგარიშგების წარადგენის ვალუტა არის ქართული ლარი. ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში, დამრგვალებული უახლოეს ათასამდე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიას აქვს გარკვეული ფინანსური და საოპერაციო სირთულეები, რომელიც წარმოდგენილია ქვემოთ.

- კომპანიას 2018 წლის შემდგომ არ გაუცია ახალი სესხი კლიენტებზე;
- კომპანიის ძირითადი საქმიანობა წარმოდგენს სრულად დარეზერვებული გაცემული სესხების პორტფელის ამოღება;
- 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გაცემული სესხების პორტფელი სრულად გაუფასურებულია;
- კომპანიის მიერ 2021 წლის განმავლობაში მიღებულმა ზარალმა 539 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 374 ლარი). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული ზარალი არის 10,770 ათასი ლარი (2019: 10,231 ათასი ლარი).
- 2021 წელს შემოსავალი შემცირდა 71%-ით (2020: 72%) და სასესხო პორტფელი დარეზერვებამდე შემცირდა 48% -ით (2020: 14%). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალი შეადგენდა 1,538 ათას ლარს (2020: 1,214 ათასი ლარი).
- თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამოძიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის 23 ოქტომბრის 2021 წლის განჩინება N12 / 19645-ით ყადაღა დაედო შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (ს/კ 404932891) 100%-იან წილს.
- თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამოძიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის 23 ოქტომბრის 2021 წლის განჩინება N12 / 19645-ით ყადაღა დაედო შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (ს/კ 404932891) სახელზე რეგისტრირებულ 7 უძრავ ქონებას.

მიუხედავად იმისა, რომ ეს მოვლენები და გარემოებები ექვექვემდებარება კომპანიის შესაძლებლობას გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ კომპანიამ უნდა მოახდინოს აქტივები რეალიზაცია და დაფარაოს ვალდებულებები ნორმალური საქმიანობის პირობებში. მენეჯმენტი ასევე დარწმუნებულია, რომ კომპანია შეძლებს დაუბრუნდეს ნორმალურ საქმიანობას და შესაბამისად ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებით.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს მაშინ, როდესაც ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულების მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ყიდვა-გაყიდვის გარიგებების აღიარება ხდება ანგარიშსწორების თარიღით აღრიცხვის მეშვეობით. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, გარიგების დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

კომპანიამ მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანია მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს

სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხები და მისაღები ანგარიშები

კომპანია კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ აქტივებს აფასებს მხოლოდ ამორტიზებული ღირებულებით, თუ დაცულია ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ამ პირობების შესახებ ინფორმაცია ქვემოთ არის განსაზღვრული.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს როგორ მართავს ის თავის ფინანსურ აქტივებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

კომპანიის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები კომპანიის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, ‘ყველაზე ცუდი’ და ‘სტრესული შემთხვევის’ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება კომპანიის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, კომპანია არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შეძენილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, კომპანია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის ‘ძირითადი თანხა’ განისაზღვრება ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს ძირითადი თანხის დაფარვას ან პრემიის/ფასდაკლების ამორტიზაციას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, კომპანია იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

რესტრუქტურული სესხები

კომპანიამ დროდადრო შესაძლოა გაახანგრძლივოს გადახდების წარმოება და სესხის ახალი პირობებზე შეთანხმება მის მსესხებლებთან.

კომპანიამ შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის კლიენტებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი ეტაპის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა კლიენტზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, კომპანია, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე, კომპანია აღრიცხავს შემოსულობა ან ზარალის მოდიფიცირებას მოგებაში და ზარალში იმის გათვალისწინებით, რომ გაუფასურების ზარალი არ იქნება აღრიცხული.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, კომპანია ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად. როდესაც ცვლილების შედეგად აქტივი გაუფასურებულად კლასიფიცირდება, ის მე-3 ეტაპზე დარჩება სანამ მომხმარებელი სრულად არ დაფარავს ვადაგადაცილებულ თანხას.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე ან როდესაც სხვა მხარეს გადასცემს ფინანსურ აქტივს და ამ აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკსა და სარგებელს. თუ კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და აგრძელებს.

გადაცემული აქტივის კონტროლს, კომპანია აღიარებს თავის შენარჩუნებულ ინტერესს აქტივში და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებაში, იმ თანხების ოდენობით, რომელთა გადახდაც მას შეიძლება მოუხდეს. თუ კომპანია ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს, კომპანია აგრძელებს ფინანსური აქტივის აღიარებას და ასევე აღიარებს მიღებული თანხებისთვის უზრუნველყოფილ ნასესხებ სახსრებს.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აქტივის საბალანსო ღირებულებას, მიღებულ თანხას და დებიტორულ დავალიანებასა და სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ და კაპიტალში დაგროვილ ჯამურ შემოსულობას ან ზარალს შორის არსებული სხვაობის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

სესხების და დებიტორული დავალიანების ჩამოწერა

სესხები და დებიტორული დავალიანებები ჩამოიწერება გაუფასურების რეზერვის დანაკარგებიდან, როდესაც უიმედოდ ჩაითვლება. სესხები და დებიტორული დავალიანებები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა ამოწურავს ჯგუფის მიმართ არსებული დავალიანების ამოღების ყველა შესაძლებლობას. ჩამოწერილი თანხების აღდგენა აისახება მოგება-ზარალში აღდგენის პერიოდში ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანარიცხიდან გაქვითვის სახით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ კომპანიის ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ჩანაცვლება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე არსებითად განსხვავებული პირობებით ან არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება განიხილება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების

საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ და გადასახდელ საზღაურს შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებული ნაღდი ფულის ნაშთს და ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში, 90 დღეზე ნაკლები ან 90-დღიანი თავდაპირველი დაფარვის ვადით.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის, იმისდა მიუხედავად, ეს ფასი პირდაპირ დაკვირვებადია, თუ შეფასების სხვა მეთოდით არის განსაზღვრული. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას კომპანია იმ შემთხვევაში ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების თავისებურებებს, თუკი ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამ თავისებურებებს შეფასების თარიღისთვის აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასების და/ან გაცხადების მიზნებისთვის სამართლიანი ღირებულება ანალოგიურად განისაზღვრება.

ამასთან, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაყოფილია 1-ლი, მე-2 და მე-3 დონეებად იმისდა მიხედვით, თუ რამდენად არის მათი სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებაში მონაწილე მონაცემები დაკვირვებადი და, მთლიანობაში, რამდენად მნიშვნელოვანია ეს მონაცემები მათი სამართლიანი ღირებულების გასაანგარიშებლად. აღნიშნული დონეები განმარტებულია ქვემოთ.

- ▶ პირველი დონის ამოსავალი მონაცემები წარმოადგენს აქტიურ ბაზრებზე კოტირებულ ფასებს (არაკორექტირებული) იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლის შეფასებაც შეუძლია საწარმოს შეფასების თარიღში;
- ▶ მეორე დონის ამოსავალი მონაცემები წარმოადგენს მონაცემებს, გარდა პირველ დონეში განსაზღვრული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ხელმისაწვდომია აქტივისა და ვალდებულებისთვის; და
- ▶ მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები წარმოადგენს ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს აქტივისა და ვალდებულებისთვის.

დასაკუთრებული აქტივები

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 შეძენილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად.

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შეძენისთვის გაწეული ფაქტიური დანახარჯების საფუძველზე, რაც მოიცავს შესყიდვის გადასახადს, რომელიც დაბრუნებას არ ექვემდებარება და აქტივის ექსპლუატაციისთვის ვარგის მდგომარეობამდე მოსაყვანად და დანიშნულების ადგილამდე მიტანასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები აღირიცხება პირვანდელი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

ცვეთის აღიარება ხდება ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების ან აქტივების შეფასებული ღირებულების ჩამოსაწერად, სასარგებლო გამოყენების ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით. სასარგებლო გამოყენების ვადა, ნარჩენი ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს და ნებისმიერი შეტანილი ცვლილების ეფექტი აღირიცხება პერსპექტიულად შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

შენობები	2%
კომპიუტერები	25%
ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	25%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	20-30%
სხვა	25%

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ამორტიზაცია ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ძირითადი საშუალების ობიექტის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. ძირითადი საშუალებების მუხლის გასხვისების ან ექსპლუატაციიდან ამოღების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

ინდივიდუალურად შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც სასარგებლო გამოყენების სასრული ვადა აქვთ, აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. ამორტიზაცია გამოითვლება დარიცხვის წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო გამოყენების ვადაზე. სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს და ნებისმიერი შეტანილი ცვლილების ეფექტი აღირიცხება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი ფასდება, როგორც გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში, აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს კომპანია გადახედავს თავისი მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება იმისათვის, რომ განისაზღვროს გაუფასურების ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მასშტაბი. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის აღდგენითი ღირებულების განსაზღვრა, კომპანია აფასებს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ არსებობს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი, კორპორაციული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ცალკეულ ერთეულებზეც, ან სხვა შემთხვევაში, ისინი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების უმცირეს ჯგუფზე, რომლისთვისაც შეიძლება განისაზღვროს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი ანგარიშდება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის ერთეულებს და პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს პარტნიორთან, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება აქტივის და ვალდებულების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოსაქვითი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

საოპერაციო გადასახადები

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია მოგებაში ან ზარალში საოპერაციო დანახარჯების კომპონენტის სახით.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე (იურიდიული ან კონსტრუქციული) ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო მოსალოდნელია, რომ კომპანიისგან მოთხოვნილი იქნება ვალდებულების დაფარვა და შესაძლებელი იქნება ვალდებულებების მოცულობის მეტ-ნაკლები სიზუსტით შეფასება.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

ამონაგების აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სარწმუნოდ შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

კომპანია ანგარიშობს საპროცენტო შემოსავალს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდიანებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ კომპანია გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, კომპანია საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, კომპანია დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

უცხოური ვალუტები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, კომპანიის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში (უცხოურ ვალუტებში) გამოხატული გარიგებების აღიარება ხდება ამ გარიგებების თარიღებით მოქმედი სავალუტო კურსებით. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის, უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი მუხლების გადაყვანა ხდება ამ თარიღით მოქმედი კურსის გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული არაფულადი მუხლები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში, იმ კურსებით გადაიყვანება, რომლებიც მოქმედებდა იმ თარიღით, როდესაც განისაზღვრა სამართლიანი ღირებულება. არაფულადი მუხლები, რომლებიც შეფასებულია პირვანდელი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, არ გადაიყვანება.

წლის დასასრულის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიამ შემდეგი სავალუტო კურსები გამოიყენა:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ლარი / 1 აშშ დოლარი	3.10	3.28
ლარი / 1 ევრო	3.50	4.03

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და უზუსტობის ძირითადი მიზეზები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებულ თანხებზე.

ეს შეფასებები და საბაზისო მოსაზრებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა ამ შეფასების გადახედვა, თუ გადახედვა გავლენას ახდენს მხოლოდ ამ პერიოდზე, ან გადახედვის პერიოდსა და სამომავლო პერიოდებში, თუ გადახედვა გავლენას ახდენს როგორც მიმდინარე, ისე სამომავლო პერიოდებზე.

განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, კომპანიის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეხედულებები და შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

სესხებისა და დებიტორული დავალიანების გაუფასურება

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს (IFRS) 9-ის საფუძველზე, საჭიროებს მსჯელობას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების თანხის და ვადების შეფასებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის და საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებისას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;
- ▶ ასოციაციების განსაზღვრა მაკროეკონომიკურ სცენარებს და ისეთ ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის, როგორიც არის მშპ-ს ზრდა, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გავლენა;
- ▶ მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.

4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანია იყენებს ყველა შესაბამის სტანდარტს და ინტერპრეტაციას, რომლებიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში.

კომპანიას არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის

5. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული სალაროში	2	5
ფული საბანკო ანგარიშებზე	731	392
სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	733	397

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 19 ათასი ლარის ოდენობის დეპოზიტი ბანკში წლიურ 6% მიღებულმა შემოსავალმა 2021 წელს შეადგინა 2 ათასი ლარი (2020: 5 ათასი ლარი).

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები და დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,240	1,984
არაუზრუნველყოფილი სესხები	328	1,146
სხვა უზრუნველყოფა	194	240
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,762)	(2,405)
სულ მომხმარებელზე გაცემული სესხები	-	965

კლიენტებზე გაცემული სესხები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
იპოთეკური სესხები	1,240	1,984
მიკრო სესხები	17	756
სამომხმარებლო სესხები	311	390
სხვა სესხები	194	240
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,762)	(2,405)
სულ მომხმარებელზე გაცემული სესხები	-	965

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომხმარებელზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ 62 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მიკრო სესხების პორტფელი ამავე ღირებულებით გაყიდა ერთ-ერთ პრობლემური აქტივების მართვის კომპანიაზე.

იპოთეკური სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	1,152	1,152
დაფარული აქტივები	-	-	(421)	(421)
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში ცვლილებებზე.	-	-	546	546
სავალუტო კურსი და სხვა პოზიცია	-	-	(37)	(37)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	1,240	1,240

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

მიკრო - სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	688	688
დაფარული აქტივები	-	-	-	-
გადატანები მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის				
გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო	-	-	(671)	(671)
ზარალზე და მოდელეზსა და ამოსავალ მონაცემებში ცვლილებებზე.				
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	17	17

სამომხმარებლო და სხვა სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3	-	562	564
ახალი წარმოშობილი და შეძენილი აქტივები	-	-	-	-
დაფარული აქტივები	-	-	(83)	(83)
გადატანები მესამე ეტაპზე	(3)	-	3	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის				
გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო	-	-	36	36
ზარალზე და მოდელეზსა და ამოსავალ მონაცემებში ცვლილებებზე.				
სავალუტო კურსი და სხვა მოძრაობა	-	-	(12)	(12)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	506	505

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

უზრუნველყოფილი სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	1,037	1,037
დაფარული აქტივები	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის				
გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ	-	-	-	-
საკრედიტო ზარალზე და მოდელეზსა და ამოსავალ მონაცემებში				
ცვლილებებზე.				
დისკონტის პოზიცია	-	-	-	-
სავალუტო კურსი და სხვა მოძრაობა	-	-	115	115
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	1,152	1,152

მიკრო სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	51	709	760
დაფარული აქტივები	-	(40)	(96)	(136)
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(11)	11	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის				
გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ	-	-	64	64
საკრედიტო ზარალზე და მოდელეზსა და ამოსავალ				
მონაცემებში ცვლილებებზე.				
დისკონტის პოზიცია	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	688	688

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

სამომხმარებლო და სხვა სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	სულ
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	15	2	505	522
დაფარული აქტივები	(9)	(1)	(55)	(64)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(3)	(1)	5	-
ჩამოწერა	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში ცვლილებებზე.	-	-	86	86
სავალუტო კურსი და სხვა მოძრაობა	-	-	20	20
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3	0	562	564

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების 100% გაცემულია საქართველოს მოქალაქეებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

7. დასაკუთრებული ქონება

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული აქტივები მოიცავდა მიწას და შენობა-ნაგებობებს, რაც შეფასდა მის თვითღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაში მოძრაობა იყო შემდეგი:

	დასაკუთრებული აქტივები
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,456
გაყიდული ქონება	(328)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,128
გაყიდული ქონება	(245)
რეკლასიფიკაცია ძირითად საშუალებებში	(140)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	743

2021 წელს კომპანიამ მოგებაში ან ზარალში აღიარა შემოსულობა დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციიდან 211 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წ.: 317 ათასი ლარი).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაკუთრებული ქონება დაყადაღებულია სასამართლოს მიერ (შენიშვნა 3) კომპანიის მფლობელის წინააღმდეგ სისხლის სამართლებრივი დევნის გამო.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს., კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

8. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულებით	შენობები	კომპიუტერები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავიჯი და საოფისე აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა აქტივები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	153	382	50	175	88	848
დასაკუთრებულ აქტივებში გადატანა	-	-	-	-	-	-	-
გასვლა / ჩამოწერა	-	(97)	-	(34)	(175)	(85)	(391)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	56	382	16	-	3	457
შესყიდვები	140	3	-	-	-	-	143
გასვლა / ჩამოწერა	-	(19)	(367)	(7)	-	(1)	(394)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	140	40	15	9	-	2	206
დაგროვილი ცვეთა							
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	144	301	49	175	85	754
პერიოდის ცვეთის ხარჯი	-	9	57	1	-	-	67
გასული / ჩამოწერილი აქტივების ცვეთა	-	(97)	-	(34)	(175)	(85)	(391)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	56	358	16	-	-	430
პერიოდის ცვეთის ხარჯი	2	1	11	-	-	3	17
გასული / ჩამოწერილი აქტივების ცვეთა	-	(19)	(356)	(7)	-	(1)	(383)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2	38	13	9	-	2	64
წმინდა საბლანსო ღირებულება							
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	9	81	1	-	3	94
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	24	-	-	3	27
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	138	2	2	-	-	-	142

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საკუთრებაში არსებული არცერთი ძირითადი საშუალება არ წარმოადგენს უზრუნველყოფის საგანს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობს 62 ათასის ღირებულების სრულად გაცვეტილ ძირითადი საშუალებებს.

9. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
დებიტორული დავალიანება	15	52
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(15)	(41)
ფინანსური აქტივები გაუფასურების შემდეგ	-	11
გადახდილი ავანსები	7	16
სხვა	3	2
სხვა აქტივები	10	18
სულ სხვა აქტივები	10	29

10. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი მიღებული სესხები		
ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები	-	-
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	1,305
სულ გრძელვადიანი მიღებული სესხები	-	1,305
მოკლევადიანი მიღებული სესხები		
სულ მოკლევადიანი მიღებული სესხები	-	-
სულ მიღებული სესხები	-	1,305

	სესხის მოძრაობა წლის განმავლობაში
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,305
კურსთაშორისი სხვაობა	13
სესხის დაფარვა	(673)
კაპიტალში კონვერტირება	(645)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-

11. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო ვალდებულება	16	14
სხვა ვალდებულება	3	10
საგადასახადო ვალდებულება	10	10
სულ სხვა ვალდებულებები	30	34

12. მფლობელთა კაპიტალი

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მთლიანი გადახდილი საწესდებო კაპიტალი შესაბამისად შეადგენდა 12,308 ათას და 11,445 ათას ლარს.

2021 წლის განმავლობაში განხორციელდა კომპანიის მიღებული სუბორდინირებული სესხების მფლობელთა კაპიტალში კონვერტირება 645 ათასი ლარის, ფულადი შენატანით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 218 ათასი ლარით.

კომპანიის მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, რომელიც კომპანიის ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაშია ასახული.

2021 და 2020 წლებში კომპანიას დივიდენდები არ გაუნაწილებია.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	73	254
საპროცენტო შემოსავალი დეპოზიტზე განთავსებული სახსრებიდან	2	5
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	75	259
საპროცენტო ხარჯი	(25)	(86)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	50	173

14. მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი ოპერაციებიდან

	მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	სულ წმინდა მოგება 2021 წლის განმავლობაში
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	(22)	(22)
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	-	(80)	(80)
სხვა აქტივები	1	-	1
მიღებული სესხები	-	(16)	(16)
სხვა ვალდებულებები	1	-	1
სულ	2	(118)	(116)

	მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	სულ წმინდა ზარალი 2020 წლის განმავლობაში
ფული და ფულის ექვივალენტები	44	-	44
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	245	-	245
სხვა აქტივები	2	-	2
მიღებული სესხები	-	(225)	(225)
სხვა ვალდებულებები	-	(1)	(1)
სულ	291	(226)	65

15. საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
პერსონალთან დაკავშირებული ხარჯები	295	254
სესხის ამოღებასთან დაკავშირებული ხარჯები	108	273
პროფესიული მომსახურება	67	83
იჯარა	22	13
ცვეთა და ამორტიზაცია	21	71
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	17	12
დაზღვევის ხარჯი	5	11
კომუნალური მომსახურება	2	1
დაცვის ხარჯი	2	2
გადახდილი ჯარიმები და მოსაკრებლები	0	29
მარკეტინგი და რეკლამა	0	1
სხვა ხარჯები	32	50
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	572	801

აუდიტორის მომსახურების ხარჯი 2021 წლისთვის შეადგენს 35 ათას ლარს (2020: 35 ათას ლარს).

16. პირობითი ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, კონტრაქტების საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად, კომპანია არის ბალანსური რისკის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების მხარე. ეს ინსტრუმენტები, რომლებსაც სხვადასხვა დონის საკრედიტო რისკი ახასიათებთ, ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

იურიდიული

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ჩართლი იყო სასამართლო დავებში ფიზიკურ პირებთან. დავების საგანი ჯამში შეადგენს რამდენიმე ათეულ ათას ლარს. კომპანიის მენეჯმენტი საკუთარი შეფასების და გარე პროფესიონალი კონსულტანტების შეფასებაზე დაყრდნობით არ მოელის აღნიშნული დავების კომპანიის წინააღმდეგ გადაწყვეტას.

გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, სადაც ეს რისკი მეტად მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, სამი წელია გასული.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

17. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დაქირავებულებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;
 (VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავე ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავე ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

კომპანიას აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ განმარტებით შენიშვნაში.

თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ნაშთები და გარიგებები:

დაკავშირებული მხარეები - ბრუნვა წლის განმავლობაში	2021	2020
მფლობელი		
დარიცხული საპორცენტო ხარჯი	25	62
სხვა დაკავშირებული მხარე		
დარიცხული სახელფასო ხარჯი	133	91
დაკავშირებული მხარეები - საბალანსო ნაშთები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სხვა დაკავშირებული მხარე		
მიღებული სესხები	-	1,305

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება კომპანიას მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას მენეჯმენტმა გამოიყენა ყველა სახის ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია.

კომპანია იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიას სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

31 დეკემბერი 2021				
	პირველი დონე	მეორე დონე	მესამე დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	733	-	-	733
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	733	-	-	733
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	30	-	-	30
სულ ფინანსური ვალდებულებები	30	-	-	30

31 დეკემბერი 2020				
	პირველი დონე	მეორე დონე	მესამე დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	397	-	-	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	965	965
სულ ფინანსური აქტივები	397	-	965	1,362
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	-	1,305	1,305
სხვა ვალდებულებები	34	-	-	34
სულ ფინანსური ვალდებულებები	34	-	1,305	1,339

ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და რეალური ღირებულებების შედარება კლასების მიხედვით, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის სამართლიანი ღირებულებით, ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2020	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	733	733	397	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	965	965
სულ ფინანსური აქტივები	733	733	1,362	1,362
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	1,305	1,305	1,305	1,305
სხვა ვალდებულებები	34	34	34	34
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,339	1,339	1,339	1,339

რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკის მართვა კომპანიის ბიზნესის ფუნდამენტალური ფაქტორია და ის მისი ოპერაციების არსებითი ელემენტია. კომპანიის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

- ▶ საკრედიტო რისკი;
- ▶ ლიკვიდურობის რისკი;
- ▶ საბაზრო რისკი;
- ▶ საოპერაციო რისკი.

მაღალი მაჩვენებლის რისკების პოლიტიკის მიღებისა და გამოყენების მიზნით, კომპანიამ დაწერა რისკების მართვის სტრუქტურა, რომლის მთავარი მიზანია კომპანიის დაცვა რისკის მიუღებელი დონისგან და კომპანიის მიერ დაგეგმილი მიზნების მიღწევის შესაძლებლობა. რისკის მართვი სისტემის მეშვეობით კომპანია შემდეგ რისკებს მართავს:

საკრედიტო რისკი

კომპანიას აქვს საკრედიტო რისკი, რომელიც არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

კომპანიამ შეაჩერა სესხის გაცემის საქმიანობები 2018 წელს. სესხის გაცემის საქმიანობის შეჩერებამდე პერიოდებზე ვრცელდება ქვემოთ გამოყენებული საკრედიტო რისკების მართვის პროცედურები.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდებოდა წინასწარ განსაზღვრული უფლებამოსილებების ფარგლებში. ეს პროცესები ჩაატარა საკრედიტო კომიტეტებმა და კომპანიის დირექტორმა. საკრედიტო კომიტეტის მიერ რაიმე სახის განცხადების გაკეთებამდე, რისკების მართვის დეპარტამენტმა განიხილა და დაამტკიცა ყველა საკრედიტო რეკომენდაცია (მსესხებლის დადგენილი ლიმიტები ან სასესხო ხელშეკრულებების ცვლილებები და სხვ.). რისკების ყოველდღიური მართვა განახორციელა საკრედიტო დეპარტამენტმა.

კომპანიამ განსაზღვრა საკრედიტო რისკის დონე, რომელსაც ის იღებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებლების ჯგუფთან და ცალკეულ დარგობრივ სეგმენტთან დაკავშირებით მიღებულ რისკის თანხაზე ზღვრების დადგენის გზით. მსესხებლის საკრედიტო რისკის ზღვარი მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. ამ ლიმიტების ფარგლებში დავალიანების მონიტორინგი რეგულარულად წარმოებს.

გაუფასურების შეფასება

კომპანიამ მიიღო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოთ ხსენებული პროცესის საფუძველზე, კომპანიამ მისი ფინანსური აქტივები პირველ, მეორე და მესამე ეტაპებში გააერთიანა, რომლებიც ქვემოთ არის აღწერილი:

პირველი ეტაპი	როდესაც ფინანსური აქტივები პირველად აღიარდება, კომპანია რეზერვს აღიარებს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. პირველი ეტაპის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ობიექტებს, სადაც საკრედიტო რისკი შემცირდა, ხოლო ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მეორე ეტაპიდან.
მეორე ეტაპი	როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მე-2 ეტაპი მოიცავს იპოთეკურ, სამომხმარებლო და სალომბარდო სესხებს, რომლებიც 31-დან 90 დღემდეა ვადაგადაცილებული და ასევე მიკრო-სესხებს – 15-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია ისეთი ფორმით, რომ სესხი მეტი აღარ არის გაუფასურებული და თავად სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.
მესამე ეტაპი	სესხები, რომლებიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. მე-3 ეტაპი მოიცავს იპოთეკურ, სამომხმარებლო და სალომბარდო სესხებს 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული და ასევე მიკრო-სესხებს 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტს დეფოლტირებულად მიიჩნევს და შესაბამისად მას მესამე ეტაპში აღრიცხავს (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისთვის, კორპორატიული საიჯარო პორტფელის და საცალო საიჯარო პორტფელის შემთხვევაში, როცა მსესხებელს ექნება 90- და 30-დღიანი ვადაგადაცილება (შესაბამისად), კონტრაქტთან სახელშეკრულებო გადახდებზე, სულ მცირე ერთი ოპერაციისთვის, ან როდესაც არსებობს გაუფასურების სხვა მაჩვენებლები იპოთეკური, სამომხმარებლო და სალომბარდო სესხებზე და 60 ვადაგადაცილება მიკრო-სესხებზე.

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს კოლექტიურ საფუძველზე, ფინანსური აქტივის ყველა კლასისთვის, რომლებსაც ის აჯგუფებს ერთგვაროვნულ პორტფელებად, აქტივების შიდა და გარე მახასიათებლების კომბინაციის საფუძველზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი ელემენტები მოცემულია ქვემოთ:

PD	დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს დეფოლტის წარმოშობის ალბათობის შეფასებით მოცემული დროითი ინტერვალის განმავლობაში და ის განისაზღვრება რისკ-სეგმენტის და ვადაგადაცილების ჯგუფის საფუძველზე, შესაბამისი პერიოდისთვის (ინსტრუმენტის 12 თვეში ან არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობა). მაჩვენებლები განისაზღვრება შიდა სტატისტიკის საფუძველზე, მიგრაციის მატრიცის გამოყენებით). მაკროეკონომიკურ ვითარებაში მიმდინარე და მოსალოდნელი ცვლილებები გამოიყენება საპროგნოზო ინფორმაციის სახით. დეფოლტი შეიძლება დადგეს შესაფასებელი პერიოდის განმავლობაში, თუ ფინანსური აქტივის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
EAD	რისკი ქვეშ მყოფი აქტივების (EAD) თანხა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შეფასებას.
LGD	დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის იმ წარმოშობილი ზარალის დონე, რომელიც წარმოიქმნება ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში და რომელიც ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას (დისკონტირებული ექვექტური საპროცენტო განაკვეთით). დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომლებსაც კომპანია იღებს და რომლის მიღებასაც მოელის, აქტივის სარეალიზაციო ხარჯის გათვალისწინებით. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ღირებულება განისაზღვრება შიდა სტატისტიკების საფუძველზე შემუშავებული მოდელების გამოყენებით.

დეფოლტის განმარტება

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელოდ და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 საფეხურზე მყოფად (გაუფასურებლად) მიიჩნევს ყველა ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. ამასთან, კომპანია ითვალისწინებს

დეფოლტზე მეტყველ შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ საკრედიტო რისკი წარმოიშობა იპოთეკურ, სამომხმარებლო და სალომბარდო სესხებზე 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში;
- ▶ საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მიკრო – სესხების პორტფელის 60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში;
- ▶ ინიცირებულ იქნა მსესხებლის გაკოტრებასთან დაკავშირებული სამართალწარმოება;
- ▶ კომპანია წამოიწყო სასამართლო სამართალწარმოება მსესხებლის წინააღმდეგ;
- ▶ ვალდებულების ან პირობების დარღვევა, თუ კომპანია არ მიიღებს გადაწყვეტილებას ამგვარი ვალდებულების ან პირობის ცვლილების შესახებ;
- ▶ კლიენტის საქმიანობის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია ან ცვლილება კლიენტის ბაზრის გარემოში, რომელსაც სავარაუდოდ მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა ექნება მომავალ ფულად ნაკადებზე.

კომპანია ბანკების მიმართ არსებულ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელოდ და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება საქმიანობის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

დეფოლტის ალბათობის შეფასება წარმოადგენს კონკრეტულ თარიღში განხორციელებულ შეფასებას, რომელიც დაანგარიშდება სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე. დეფოლტის ალბათობის დაანგარიშების მიზნით,

სასესხო პორტფელი იყოფა (თითოეული ინდივიდუალური პროდუქტის სეგმენტით) ვადაგადაცილებულ ჩამრეზში, შემდეგი სახით:

- ▶ პირველი ეტაპი – ვადაგადაუცილებელი სესხები;
- ▶ პირველი ეტაპი – სესხები 1-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებით (მიკრო-სესხები – 1-დან 15 დღემდე);
- ▶ მეორე ეტაპი – სესხები 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებით (მიკრო-სესხები – 16-დან 30 დღემდე);
- ▶ მეორე ეტაპი – სესხები 61-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებით;
- ▶ მეორე ეტაპი – რესტრუქტურისებული სესხები 90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით (R1);

- ▶ მესამე ეტაპი – სესხები 90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილებით, დეფოლტირებული სესხები (მიკრო-სესხები – 61 დღეზე მეტი);
- ▶ მესამე ეტაპი – რესტრუქტურისებული სესხები 90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილებით (R2).

თუ ადგილი ექნება კონტრაქტის ან დაქვემდებარების ჩამჩებს შორის მიგრირებას, ეს გამოიწვევს დაკავშირებული დეფოლტის ალბათობის შეფასების ცვლილებას. დეფოლტის ალბათობები დაანგარიშდება ორწლიანი საშუალო ვადის საფუძველზე და შემდეგ დეფოლტის ალბათობის მიგრაციის პროცენტულობის მატრიცა ანალიზის პერიოდით შუალედდება.

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

კომპანია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს მის ორივე შეფასებაში იმისათვის, ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი შეფასების შემდეგ და ასევე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

კომპანიამ მოახდინა საკრედიტო რისკის და საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი დრაივერების იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება პორტფელისთვის განვლილი მონაცემების ანალიზის გამოყენებით. კომპანიამ შეაფასა მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობაზე და ანაზღაურების განაკვეთზე. ანალიზში გამოყენებული იყო შემდეგი მაკრო-ეკონომიკური ცვლადი მონაცემები:

- ▶ საქართველოს მშპ-ს რეალური ზრდის განაკვეთი;
- ▶ ინფლაციის ტემპი;
- ▶ სავალუტო კურსები.

საპროგნოზო ურთიერთობები მნიშვნელოვან ინდიკატორებს და დეფოლტისა და ზარალის განაკვეთებს შორის ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელზე შემუშავდა განვლილი 3 წლის განმავლობაში განვლილი მონაცემების ანალიზის საფუძველზე. გამოიყენება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რეგულარულად გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური ფაქტორები. ამ ანალიზის საფუძველზე კომპანიამ გამოავლინა პორტფელის დეფოლტირების დამოკიდებულება საქართველოს მშპ-ს ზრდის რეალურ განაკვეთზე.

მნიშვნელოვანი დრაივერები	2021	2022	2023
მშპ - ს ზრდა, %			
აღმავალი (25% ალბათობა)	5.00%	6.00%	5.00%
საბაზისო შემთხვევა (50% ალბათობა)	4.00%	5.00%	5.00%
დადმავალი (25% ალბათობა)	1.00%	3.00%	4.50%

დეფოლტირებული ოდენობა

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, გაუფასურების დაანგარიშების ფარგლებში, რომელიც ითვალისწინებს კლიენტის უნარს გაზარდოს კრედიტის ოდენობა სანამ დეფოლტირებული გახდება და ასევე პოტენციურ ვადაზე ადრე დაფარვას.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების დასაანგარიშებლად პირველი ეტაპის სესხისთვის, კომპანია აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად. მე-2 და მე-3 ეტაპების და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, დეფოლტის შესაძლებლობა გათვალისწინდება მოვლენებზე ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს განაკვეთები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას იმ თანხასთან შედარებით, რომლის აღდგენაც მოსალოდნელია.

კომპანია კლიენტებზე გაცემული სესხების სეგმენტირებას ახდენს მისი საცალო საკრედიტო პროდუქტების უფრო მცირე ერთგვაროვან პორტფელზე სეგმენტირებას, იმ მნიშვნელოვანი მახასიათებლების საფუძველზე, რომლებიც შეესაბამება მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას. გამოყენებული მონაცემები ეფუძნება ზარალის შესახებ მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს და ისინი მოიცავენ გარიგების მახასიათებლების უფრო ფართო ნაკრებს (მაგ.პროდუქტის ტიპი, დაფარვის ვადა), ასევე ნასესხებ მახასიათებლებს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება სამი წლის განმავლობაში დეფოლტების და შესაბამისი ანაზღაურების გამოცდილების საფუძველზე. ანაზღაურების განვლილი პროცენტული მაჩვენებლები წარმოადგენს

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, დისკონტირების ფაქტორის სახით.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

კომპანია მუდმივად ახდენს ყველა მისი აქტივის მონიტორინგს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. იმის განსასაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, კომპანია აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

იმის შეფასებისას, ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ანგარიშგების თარიღში ინსტრუმენტის დარჩენილი დაფარვის ვადის საფუძველზე ფინანსურ ინსტრუმენტზე წარმოშობილ დეფოლტის რისკს ადარებს წარმოშობილ დეფოლტის რისკს, რომელიც მოსალოდნელი იყო დარჩენილ დაფარვის ვადაზე მიმდინარე ანგარიშგების თარიღში, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი პირველად იქნა აღიარებული. ამ შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც თვისებრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას, რომელიც გონივრული და საფუძვლიანია, მათ შორის განვლილ გამოცდილებას და საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი დანახარჯების და მცდელობების გარეშე, კომპანიის განვლილი გამოცდილების და საექსპერტო საკრედიტო შეფასების, მათ შორის საპროგნოზო ინფორმაციის საფუძველზე. თუ სახელშეკრულებო გადახდები 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით არის (15 დღე მიკრო-სესხებზე) ან კრედიტის რესტრუქტურისაგან შემდგომში, კომპანია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

უზრუნველყოფის საგანი

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია საცხოვრებელი ქონების და სხვა აქტივების იპოთეკა.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვენ დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო სესხის ხელშეკრულების თანახმად და ამოწმებს სესხის გაუფასურების ზარალის რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	მთლიანი საბალანსო
				ღირებულება 31 დეკემბერი 2021
არავადაგადაცილებული	-	-	2	2
1 დან 15 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
16 დან 30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	1	1
31 დან 60 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
61 დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
რესტრუქტურისებული სესხები 90-ზე ნაკლებ დღიანი ვადაგადაცილებით	-	-	4	4
რესტრუქტურისებული სესხები 90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილებით	-	-	593	593
არარესტრუქტურისებული სესხები 90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილებით	-	-	1,162	1,162
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2021	-	-	1,762	1,762

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სიტი კრედიტი“
 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 (ათას ლარში)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	პირველი ეტაპი	მეორე ეტაპი	მესამე ეტაპი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2020
არავადაგადაცილებული	32	-	-	32
1 დან 15 დღემდე ვადაგადაცილება	1	-	-	1
16 დან 30 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
31 დან 60 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
61 დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-
რესტრუქტურირებული სესხები 90-ზე ნაკლებ დღიანი	-	34	-	34
ვადაგადაცილებით				
რესტრუქტურირებული სესხები 90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილებით	-	-	1,028	1,028
არარესტრუქტურირებული სესხები 90-ზე მეტ დღიანი	-	-	2,275	2,275
ვადაგადაცილებით				
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2020	33	34	3,303	3,370

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ეხება ფულის იმ საჭირო ოდენობის არსებობას, რომელიც დააკმაყოფილებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს მათი ვადის მოსვლის შემთხვევაში.

ამ ტიპის რისკებს აკონტროლებს ხელმძღვანელობა, ვადიანობის ანალიზის მეშვეობით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომდევნო ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის სამართავად, კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი. ქვემოთ მოცემული პრეზენტაცია ეფუძნება კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ შიდა წყაროებიდან მიღებულ ინფორმაციას.

31 დეკემბერი 2021	1 წელზე ნაკლები	1 დან 3 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	733	-	-	-	733
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	733	-	-	-	733
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	30	-	-	-	30
სულ ფინანსური ვალდებულებები	30	-	-	-	30
ლიკვიდურობის პოზიცია 2021	703	-	-	-	703

31 დეკემბერი 2020	1 წელზე ნაკლები	1 დან 3 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	397	-	-	-	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	689	276	-	-	965
სულ ფინანსური აქტივები	1,086	276	-	-	1,362
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები სახსრები	-	1,305	-	-	1,305
სხვა ვალდებულებები	34	-	-	-	34
სულ ფინანსური ვალდებულებები	34	1,305	-	-	1,339
ლიკვიდურობის პოზიცია 2020	1,052	(1,029)	-	-	23

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო განაკვეთების ან ფასების მერყეობა ან ცვალებადობა უარყოფითად აისახება კომპანიის მოგებაზე, კაპიტალზე, ან მის უნარზე განახორციელოს თავისი საქმიანობის მიზნები. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკსა და სხვა ფასდადების რისკებს, რომლებიც კომპანიის საქმიანობას თან სდევს. კომპანიის მიერ რისკის შეფასებაში, მის წინაშე მდგარ რისკში და რისკის მართვისა და შეფასების მეთოდებში ცვლილება არ მომხდარა.

საპროცენტო განაკვეთი და საბაზრო რისკები იმართება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის დადებით საპროცენტო მარჟასთან შედარების გზით. დირექტორთა საბჭო ახორციელებს კომპანიის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს კომპანიის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთებში განხორციელებულ ცვლილებებზე და მის გავლენას კომპანიის მომგებიანობაზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის გამო. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე ძირითადი საპროცენტო განაკვეთების დონეების მერყეობა. საპროცენტო მარჟები შეიძლება ასეთი ცვლილებების გამო გაიზარდოს, მაგრამ ასევე შეიძლება შემცირდეს, ან წარმოქმნას ზარალი მოულოდნელი მერყეობის შემთხვევაში.

კომპანია არ ფლობს არსებით ფინანსურ აქტივებს და ვალდებულებებს მცურავი განაკვეთებით და შესაბამისად მას არ აქვს არსებითი დაქვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკზე.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება მერყევი იქნება სავალუტო კურსის ცვალებადობის გამო. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ძირითადი ვალუტების კურსების მერყეობა.

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს სავალუტო რისკს ღია სავალუტო პოზიციის გაკონტროლების გზით, ქართული ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური მაჩვენებლების შეფასებაზე დაყრდნობით, რაც კომპანიას საშუალებას აძლევს, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსების მერყეობით გამოწვეული დანაკარგები.

კომპანიის ღია პოზიციები ძირითადი ვალუტების მიხედვით, რომელშიც მისი აქტივები და ვალდებულებებია გამოხატული, წარმოდგენილია ქვემოთ:

	ლარი	დოლარი	31 დეკემბერი 2021
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	25	708	733
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	387	1,375	1,762
სულ ფინანსური აქტივები	412	2,083	2,495

ფინანსური ვალდებულებები			
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	27	3	30
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27	3	30

	ლარი	დოლარი	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	52	345	397
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,427	1,943	965
სულ ფინანსური აქტივები	1,479	2,288	3,767
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	1,305	1,305
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	31	3	34
სულ ფინანსური ვალდებულებები	31	1,308	1,339

მგრძნობელობის ანალიზის შემზღუდველი გარემოებები

ზემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია ძირითად დაშვებაში მომხდარი ცვლილების ეფექტი, როდესაც დანარჩენი დაშვებები უცვლელი რჩება. სინამდვილეში, დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის კორელაცია არსებობს. აქვე

უნდა აღინიშნოს, რომ ეს მგრძნობელობა არა წრფივია და ამ შედეგებიდან მიღებული უფრო დიდი ან უფრო მცირე გავლენის ინტერპოლაცია ან ექსტრაპოლაცია არ არის მიზანშეწონილი.

მგრძნობელობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები აქტიურად იმართება. ამასთან, კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა შესაძლოა იცვლებოდეს აქტიურ ბაზარზე არსებული დინამიკის შესაბამისად. მაგალითად, კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგიის მიზანია ბაზარზე არსებული მერყეობით გამოწვეული დაქვემდებარების მართვა. იქედან გამომდინარე, რომ საინვესტიციო ბაზრები მოძრაობენ სხვადასხვა ტრიგერის დონეზე, ხელმძღვანელობის ქმედებები შესაძლოა მოიცავდეს ყიდვა-გაყიდვის ინვესტიციებს, საინვესტიციო პორტფელის განაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ქმედების განხორციელებას. შესაბამისად, დაშვებებში ცვლილების ფაქტიურ გავლენას შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ვალდებულებებზე, რადგან აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება საბაზრო ღირებულებით. ასეთ ვითარებაში ვალდებულებების და აქტივების შეფასების სხვადასხვა საფუძვლებმა შესაძლოა გამოიწვიოს აქციონერთა კაპიტალში ცვალებადობა.

ზემოაღნიშნული მგრძნობელობის ანალიზის სხვა შეზღუდვები მოიცავს ჰიპოთეტური ბაზრის მოძრაობის გამოყენებას იმ პოტენციური რისკის საჩვენებლად, რომელიც მხოლოდ კომპანიის მოსაზრებას წარმოადგენს შესაძლო უახლოესი საბაზრო ცვლილებების შესახებ და რომლის დაბეჭდვით პროგნოზირება შეუძლებელია; და დაშვებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთის მოძრაობა იდენტურია.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა ის ხელს უწყობს ამ რისკების მართვას კონტროლის მექანიზმების გამოყენებით და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე რეაგირების გზით. კონტროლები მოიცავს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შედგენადობის, ავტორიზაციისა და ურთიერთ შეჯერების პროცედურებს, ასევე თანამშრომლების გადამზადების და შეფასების პროცესებს.

19. კაპიტალის მართვა

კომპანიას მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს 2021 31 დეკემბრისთვის მოეთხოვებათ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 1,000,000 ლარის ოდენობით.

დამატებით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნები კოეფიციენტებთან დაკავშირებით შემდეგია:

31 დეკემბერი 2021		
კოეფიციენტი	ეროვნული ბანკის ნორმა	კომპანიის კოეფიციენტი
კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმალური 18%	97.7%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	მინიმალური 18%	1071.0%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმალური 40%	36.8%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმალური 15%	0.0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმალური 15%	0.0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმალური 90%	0.0%

2021 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არ არღვევს ზემოთ ხსენებულ მარეგულირებელ მოთხოვნებს.

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და გამოშვების თარიღებს შორის კომპანიამ მოახდინა 400,000 ლარამდე სრულად გაუფასურებული სესხების ამოღება.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“

2021 წლის მმართველობის ანგარიშგება

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე	1
1. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობის მიმოხილვა	2
2. მიკროსაფინანსოს კომერციული საბაზრო მდგომარეობა და ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა	2
2. განვითარების გეგმები	3
3. კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები	3
4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	3
5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას, ...	3
6. დასაქმების საკითხები	4
7. კომპანიის წინაშე არსებული კომერციული და საოპერაციო რისკების მიმოხილვა და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ	4
8. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ	6

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მიკსროსათინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 24 აგვისტო

RSM Georgia
S. Chubinidze

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

მისო შპს კონტინენტალ სითი კრედიტის მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და არ არის თანხვედრაში ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობისა და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობისა და ფინანსური ანგარიშგების შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვისას, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს, რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრითი აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 24 აგვისტო

1. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობის მიმოხილვა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია“) შეიქმნა 2012 წლის 6 მარტს საქართველოში. კომპანია ფლობს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2012 წლის 5 მაისს მიღებულ მიკროსაფინანსო ოპერაციების ლიცენზიას ნომრით 583. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია 404932891.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საოპერაციო საქმიანობას წარმოადგენს იპოთეკური და სალომბარდო სესხების გაცემა, თუმცა კომპანიას 2018 წლის შემდგომ არ გაუცია ახალი სესხები კლიენტებზე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის პირდაპირი მფლობელია ფიზიკური პირი რატი ჭელიძე.

თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამომიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის 23 ოქტომბრის 2021 წლის განჩინება N12 / 19645-ით ყადაღა დაედო შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (ს/კ 404932891) 100%-იან წილსა და კომპანიის სახელზე რეგისტრირებულ 7 უძრავ ქონებას.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ.თბილისი, აკაკი ბელიაშვილის ქუჩა N145.

2. მიკროსაფინანსოს კომერციული საბაზრო მდგომარეობა და ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

კომპანია 2021-2020 წლებში ზარალზე იმყოფება, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ზარალი შეადგენს 476 ათას და 374 ათას ლარს შესაბამისად. მთლიანი აქტივები წინა წელთან შედარებით 2021 წელს 36%-ით შემცირდა (2,553 ათასიდან 1,631 ათასამდე), რაც გამოწვეულია 100% შემცირებით კლიენტებზე გაცემულ სესხებში. სესხების შემცირება ძირითადად განპირობებულია ახალი რეგულაციებით (იხილეთ მე-7 ნაწილი) და დასაკუთრებული ქონების 34% - ით შემცირებით.

მთლიანი ვალდებულებები წინა წელთან შედარებით 2021 წელს 98%-ით შემცირდა (1,339 ათასიდან 30 ათასამდე), რაც გამოწვეულია დამფუძნებელი კომპანიისგან მიღებული სესხის 100% შემცირებით.

2021 წელს კომპანიის დამფუძნებელმა კომპანიამ მიიღო შვილობილ კომპანიაზე 645 ათასი ლარის ოდენობით გაცემული სესხების ხელშეკრულების შეწყვეტის გადაწყვეტილება, კომპანიის საწესდებო კაპიტალის გაზრდის მიზნით. 2020 წელს არ მომხდარა სესხების კონვერტაცია საწესდებო კაპიტალში.

ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

	დასრულებული წლისათვის (ათასი ლარი)		
ათასი ლარი თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020	ცვლილება
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	50	173	71%
წლის სრული ზარალი	(476)	(374)	(27%)
მთლიანი აქტივები	1,631	2,553	36%
კლიენტებზე გაცემული სესხები	0	965	100%
მთლიანი ვალდებულებები	30	1,339	98%
მთლიანი კაპიტალი	1601	1,214	(32%)

2. განვითარების გეგმები

2021 წელსა და 2020 წელში კომპანიას საგრძნობლად შეუმცირდა ოპერაციები, რაც წარმოადგენდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ კანონმდებლობის ცვლილების შედეგს. 2018 წლის სექტემბრიდან, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სამომხმარებლო სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-ით განსაზღვრა. ამასთან, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობების ზედამხედველობის და რეგულირების წესები, რომლებიც ადგენდნენ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ შესანარჩუნებელ კონკრეტულ კოეფიციენტს.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიას აქვს გარკვეული ფინანსური და საოპერაციო სირთულეები, რომელიც წარმოადგენილია ქვემოთ.

- კომპანიას 2018 წლის შემდგომ არ გაუცია ახალი სესხი კლიენტებზე;
- კომპანიის ძირითადი საქმიანობა წარმოადგენს სრულად დარეზერვებული გაცემული სესხების პორტფელის ამოღება;
- 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გაცემული სესხების პორტფელი სრულად გაუფასურებულია;
- კომპანიის მიერ 2021 წლის განმავლობაში მიღებულმა ზარალმა 539 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 374 ლარი). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკუმულირებული ზარალი არის 10,770 ათასი ლარი (2020: 10,231 ათასი ლარი).
- 2021 წელს შემოსავალი შემცირდა 71%-ით (2020: 72%) და სასესხო პორტფელი დარეზერვებამდე შემცირდა 48% - ით (2020: 14%). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალი შეადგენდა 1,538 ათას ლარს (2020: 1,214 ათასი ლარი).
- თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამომიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის 23 ოქტომბრის 2021 წლის განჩინება N12 / 19645-ით ყადაღა დაედო შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (ს/კ 404932891) 100%-იან წილსა და კომპანიის სახელზე რეგისტრირებულ 7 უძრავ ქონებას.

3. კვლევები და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები

2021 წლის მდგომარეობით კომპანიას არ ჩატარებია კვლევები. ასევე, გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები არ ჩატარებულა.

4. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

2021 წლის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს ფილიალები

5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაციას,

კომპანიას არ შეუძენია საკუთარი აქციები

6. დასაქმების საკითხები

კომპანიაში დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 8 თანამშრომელი იყო, აქედან 4 მამრობითი და 4 მდედრობითი სქესის წარმომადგენელი. ორგანიზაციაში გენდერული თანასწორობაა, თანაბარი მოპყრობა დასაქმებასა და პროფესიულ სფეროში.

კომპანია ზრუნავს დასაქმებულთა კვალიფიკაციის ამაღლებასა და განვითარებაზე, რაც თავის მხრივ ზრდის თანამშრომელთა მოტივაციას და ხელს უწყობს მიმდინარე პროცესების დახვეწას.

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო.

კომპანია თავისი ხარჯებით უზრუნველყოფს თანამშრომლების ჯანმრთელობის დაზღვევას.

7. კომპანიის წინაშე არსებული კომერციული და საოპერაციო რისკების მიმოხილვა და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ

კომპანიის ბიზნესი რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ვალდებულია შესაბამისობაში იყოს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან, ასევე ვალდებულია ჰქონდეს ბიზნეს ოპერაციების საწარმოებლად საჭირო ყველა საჭირო ნებართვა და მკაცრად იცავდეს მას. წინააღმდეგ შემთხვევაში კომპანიას დაუწესდება კანონით განსაზღვრული შესაბამისი სანქციები.

თბილისის საქალაქო სასამართლოს სისხლის სამართლის საქმეთა საგამომიებო და წინასასამართლო სხდომის კოლეგიის მოსამართლის 23 ოქტომბრის 2021 წლის განჩინება N12 / 19645-ით ყადაღა დაედო შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ (ს/კ 404932891) 100%-იან წილსა და კომპანიის სახელზე რეგისტრირებულ 7 უძრავ ქონებას.

2018 წელს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი, რომლის მიხედვითაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს დაუდგინდათ ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, მათ შორის მოთხოვნა საწესდებო კაპიტალზე.

ამ კანონის მიხედვით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი უნდა იყოს:

ა) არანაკლებ 500 000 (ხუთასი ათასი) ლარისა – 2018 წლის 31 დეკემბრამდე;

ბ) არანაკლებ 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარისა – 2019 წლის 30 ივნისამდე.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის დადგენილია შემდეგი ნორმატივები და ლიმიტები

- კკ (კაპიტალის კოეფიციენტი) – საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობა დაქვითვის შემდგომ მთლიან აქტივებთან – 18%;
- ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი) საანგარიშგებო თვის საშუალო ლიკვიდური აქტივების საშუალო ვალდებულებებთან თანაფარდობა – 18%;
- იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი) – იურიდიული პირების საწესდებო კაპიტალში განხორციელებული წილების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ამ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის 15%-ს;
- ქკ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი) – ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება და იურიდიულ პირთა კაპიტალში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ინვესტიციების ჯამური თანხა არ უნდა აღემატებოდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მთლიანი კაპიტალის 40%-ს;
- ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი) – ყველა ინსაიდერის მიმართ არსებული მოთხოვნების ჯამური თანხა არ უნდა აღემატებოდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საზედამხედველო კაპიტალის 15%-ს;
- დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი) – დაგირავებული ან/და იპოთეკით დატვირთული აქტივების მთლიან კაპიტალთან თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა აღემატებოდეს 90%-ს.

შპს მისო „კონტინენტალ სითი კრედიტი“ 2021 წლის 31 დეკემბრის და მიმდინარე პერიოდისათვის აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას და შესაბამისად გამოწვეულ კოეფიციენტის ნორმას.

კოეფიციენტის აღწერა	კოეფიციენტი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კკ (კაპიტალის კოეფიციენტი) $\geq 18\%$	97.7%
ლკ (საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი) $\geq 18\%$	1071.0%
და (დაგირავებული აქტივების ლიმიტი) $\leq 90\%$	0.00%
ქკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი) $\leq 40\%$	36.8%
იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი) $\leq 15\%$	0.00%
ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი) $\leq 15\%$	0.00%

ასევე, სექტორში ოპერირებისთვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა უნდა შეასრულონ ეროვნული ბანკის მოთხოვნები, რომლებიც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრირებას ეხება. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიმართ დამატებითი მოთხოვნებია: 1) სესხების გაცემა 100 000 ლარამდე, 2) მხოლოდ საკრედიტო ოპერაციების განხორციელება და უარის თქმა მომხმარებლებისგან დეპოზიტების მიღებაზე, 3) წლიური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ძირითადი თანხის მაქსიმუმ 50%-მდე და 4) წლიური ჯარიმის საპროცენტო განაკვეთი სესხის ძირითადი თანხის მაქსიმუმ 150%-მდე. ამ მოთხოვნებს კომპანია აკმაყოფილებს.

8. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ

კომპანიის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის. ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორიცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე, დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები. კომპანიის რისკის მართვა დეტალურად არის განხილული აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გთხოვთ იხილოთ შენიშვნა N 18.

თამაზი მიქაძე

დირექტორი

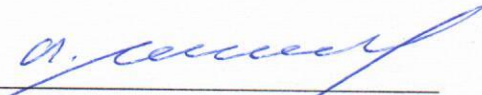
ინდირა წინწკალაძე

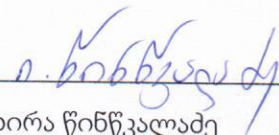
მთავარი ბუღალტერი

24 აგვისტო, 2022 წ.

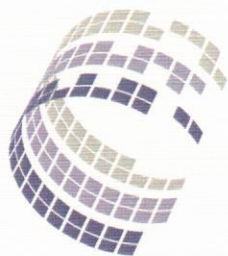
8. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ

კომპანიის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის. ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდ ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორიცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე, დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები. კომპანიის რისკის მართვა დეტალურად არის განხილული აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გთხოვთ იხილოთ შენიშვნა N 18.


თამაზი მიქაძე
დირექტორი


ინდირა წინჭალაძე
მთავარი ბუღალტერი

24 აგვისტო, 2022 წ.



Continental
City
Credit

კონტინენტალ სითი კრედიტი

№ 02-117
24.08.2022

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და
აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურს

მოგესალმებით,

მოგახსენებთ რომ, 2021 წლის მისო „კონტინენტალ სითი კრედიტი“-ს (ს/კ 404932891) ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგება წარმოდგენილია saras.gov.ge -პორტალზე. 2017 წლის 20 ნოემბრამდე კომპანია ფლობდა შვილობილ კომპანია - შპს „სისი ლოუნ“- ს (ს/კ 405060213), შესაბამისად 2017 წლის ჩათვლით, წარდგენილი იყო კონსოლიდირებული ანგარიშგებები.

2021 წლის საანგარიშო პერიოდში „კონტინენტალ სითი კრედიტი“ ასევე ფლობს 100 % - იანი წილით, შვილობილ კომპანიას შპს „ფინანსური მედიაციის ბიურო“-ს ს/კ (405155852). აღნიშნულ კომპანიას რეგისტრაციის მომენტიდან 2021 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით არ განუხორციელებია ეკონომიკური საქმიანობა. 2021 წლის აუდიტებული ანგარიშგების მიზნებისთვის შპს „ფინანსური მედიაციის ბიურო“-ს შედეგები არა არსებითია. შესაბამისად, არ არის გაუღერებული მისო „კონტინენტალ სითი კრედიტი“- ს ანგარიშგებებში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტი“-ს

გენერალური დირექტორი

თამაზი მიქაძე

9. 


D1/69'-22

24 აგვისტო, 2022

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

ვადასტურებთ, რომ ზემოაღნიშნული ინფორმაცია თანხვედრაშია ჩვენ მიერ მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია შპს კონტინენტალ სითი კრედიტის, 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის
ჩატარებისას მოპოვებულ ინფორმაციასთან.

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgy. ჯ

ს. ჯგერაძე

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Georgia LLC; Legal Address: Georgia, Tbilisi, I.Evdoshvili str, N 2/10, №35; ID number: 202449207.

Ltd, RSM Georgia is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

Lead sponsors

 **European
Business
Awards™**