

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

**ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
6 გაცემული სესხები	20
7 დასაკუთრებული ქონება	23
8 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	23
9 ძირითადი საშუალებები	24
10 არამატერიალური აქტივები	24
11 სხვა ვალდებულებები	24
12 მიღებული სესხები	25
13 საწესდებო კაპიტალი	25
14 საპროცენტო შემოსავალი	25
15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	25
16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
17 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	26
18 ფინანსური რისკების მართვა	26
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	29
20 კაპიტალის მართვა	29
21 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)	29
22 პირობითი ვალდებულებები	30
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მერაბი მარდალავიშვილი
გენერალური დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ბენეფიციარის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

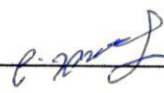
ბენეფიციარი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


მერაბი მარდალაიშვილი
გენერალური დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
თარიღი: 15 ივნისი, 2022


დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. საკარაულოდ, მმართველობითი ანგარიშგება 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 ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გვეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

თარიღი: 15 ივნისი, 2022
თბილისი, საქართველო



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	784,646	675,913
გაცემული სესხები	6	1,721,920	1,942,945
დასაკუთრებული ქონება	7	57,503	82,862
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8	44,077	104,769
საგადასახადო აქტივი		4,611	6,807
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	17	667	-
ძირითადი საშუალებები	9	29,931	67,055
არამატერიალური აქტივები	10	24,891	29,283
სულ აქტივები		2,668,246	2,909,634
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები		57,503	109,880
ფინანსური იჯარა	9	14,378	42,696
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	17	-	583
სხვა ვალდებულებები	11	26,856	40,455
მიღებული სესხები	12	1,201,845	1,431,669
სულ ვალდებულებები		1,300,582	1,625,283
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,240,943	1,240,943
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		126,721	43,408
სულ კაპიტალი		1,367,664	1,284,351
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,668,246	2,909,634

მერაბი მარდალეიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	784,646	675,913
გაცემული სესხები	6	1,721,920	1,942,945
დასაკუთრებული ქონება	7	57,503	82,862
საეკურო და სხვა მოთხოვნები	8	44,077	104,769
საგადასახადო აქტივი		4,611	6,807
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	17	667	-
ძირითადი საშუალებები	9	29,931	67,055
არამატერიალური აქტივები	10	24,891	29,283
სულ აქტივები		2,668,246	2,909,634
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები		57,503	109,880
ფინანსური იჯარა	9	14,378	42,696
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	17	-	583
სხვა ვალდებულებები	11	26,856	40,455
მიღებული სესხები	12	1,201,845	1,431,669
სულ ვალდებულებები		1,300,582	1,625,283
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,240,943	1,240,943
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		126,721	43,408
სულ კაპიტალი		1,367,664	1,284,351
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,668,246	2,909,634


 მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022


 დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	14	471,681	558,136
საპროცენტო ხარჯი	12.1	(105,940)	(135,124)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		365,741	423,012
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	37,382	23,466
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		4,293	(18,135)
სხვა შემოსავალი		10,278	5,800
საოპერაციო შემოსავალი		417,694	434,143
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(289,821)	(318,042)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9; 10	(40,876)	(29,070)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	31,255	(54,540)
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		17,635	23,864
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		4,781	-
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		-	38,710
სხვა ხარჯი		(45)	(23,549)
მოგება დაბეგვრამდე		140,623	71,516
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(13,902)	(14,386)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		126,721	57,130
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		126,721	57,130

მერაბი მარდალუიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	14	471,681	558,136
საპროცენტო ხარჯი	12.1	(105,940)	(135,124)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		365,741	423,012
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	37,382	23,466
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		4,293	(18,135)
სხვა შემოსავალი		10,278	5,800
საოპერაციო შემოსავალი		417,694	434,143
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(289,821)	(318,042)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9; 10	(40,876)	(29,070)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	6	31,255	(54,540)
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		17,635	23,864
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		4,781	-
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		-	38,710
სხვა ხარჯი		(45)	(23,549)
მოგება დაბეგვრამდე		140,623	71,516
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(13,902)	(14,386)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		126,721	57,130
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		126,721	57,130

მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სარეზერვო ფონდი	სულ კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	80,958	-	1,321,901
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	57,130	-	57,130
დივიდენდი	-	(94,680)	-	(94,680)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	43,408	-	1,284,351
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	126,721	-	126,721
დივიდენდი	-	(43,408)	-	(43,408)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	126,721	-	1,367,664

მერაბი მარდალუიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

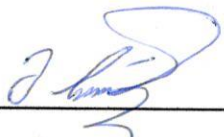
თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

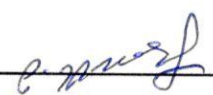
შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სარეზერვო ფონდი	სულ კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	80,958	-	1,321,901
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	57,130	-	57,130
დივიდენდი	-	(94,680)	-	(94,680)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	43,408	-	1,284,351
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	126,721	-	126,721
დივიდენდი	-	(43,408)	-	(43,408)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	126,721	-	1,367,664


 მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022


 დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		140,623	71,516
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა / ამორტიზაცია	9; 10	40,876	29,070
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	6	(31,255)	54,540
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში	7	(17,635)	(23,864)
საპროცენტო ხარჯი	12.1	105,940	135,124
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		252,280	140,433
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		60,692	5,147
დასაკუთრებული ქონების (ზრდა)/შემცირება		42,994	(14,730)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		2,196	39,601
მიღებული ავანსების ზრდა/(შემცირება)		(52,377)	472
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(13,599)	19,660
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		530,735	456,969
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(98,792)	(122,422)
მოგების გადასახადის გადახდა		(13,902)	(13,803)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		418,041	320,744
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(3,949)	-
შემოსავალი გაყიდული ძირითადი საშუალებებიდან		-	4,054
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		(3,949)	4,054
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,728,234	2,025,636
გადახდილი სესხები		(1,958,059)	(2,017,978)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(32,126)	(14,384)
გადახდილი დივიდენდი		(43,408)	(94,680)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(305,359)	(101,406)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		108,733	223,392
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		675,913	452,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	784,646	675,913

მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		140,623	71,516
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა / ამორტიზაცია	9; 10	40,876	29,070
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	6	(31,255)	54,540
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში	7	(17,635)	(23,864)
საპროცენტო ხარჯი	12.1	105,940	135,124
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		252,280	140,433
საფაქრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		60,692	5,147
დასაკუთრებული ქონების (ზრდა)/შემცირება		42,994	(14,730)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		2,196	39,601
მიღებული ავანსების ზრდა/(შემცირება)		(52,377)	472
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(13,599)	19,660
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		530,735	456,969
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(98,792)	(122,422)
მოგების გადასახადის გადახდა		(13,902)	(13,803)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		418,041	320,744
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(3,949)	-
შემოსავალი გაყიდული ძირითადი საშუალებიდან		-	4,054
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		(3,949)	4,054
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,728,234	2,025,636
გადახდილი სესხები		(1,958,059)	(2,017,978)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(32,126)	(14,384)
გადახდილი დივიდენდი		(43,408)	(94,680)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(305,359)	(101,406)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		108,733	223,392
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		675,913	452,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	784,646	675,913


 მერაბი მარდალავიშვილი
 დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2022


 დალი ვლიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო
 ორგანიზაცია ფინკრედიტი"

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2014 წლის 19 ივნისს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქ. თბილისი, მთაწმინდის უბანი, ლაღო ასათიანის ქ. N4.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს იპოთეკური (უძრავი ქონებით) და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. ასევე ხდება ბიზნეს სესხებისა და სამომხმარებლო სესხების გაცემა.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ის დამფუძნებლები არიან:

კომპანიის დირექტორია მერაბ მარდალავიშვილი. კომპანიის თანამშრომლების რაოდენობა 2021 წლის მანძილზე იყო XX თანამშრომელი (2020 XX თანამშრომელი).

დამფუძნებელი	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ივანე ბარბაქაძე	15.0000%	15.0000%
მანანა კავთიაშვილი	10.8696%	10.8696%
ირაკლი გუნია	10.6440%	10.6440%
და სხვა მცირე წილის მფლობელი პარტნიორები	63.4864%	63.4864%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახდო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2021 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-48-ე ადგილებს იყოფს ბოსტვანასთან, ფიჯისა და ლომინიკასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით. (2020 წელს 56 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთს (ბასისს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასსს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ზარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანიას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება ლიკვიდურობას.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც ასახულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით. თითოეული კატეგორიის აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების დეტალები განხილულია ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან რომლის გადახდა ხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით);
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2021 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განამკვეთის რეფორმა - მეორე ეტაპი
- ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.
- ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განამკვეთის რეფორმა - მეორე ეტაპი

ამ შესწორებების შემდგომ საწარმოს:

- არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ეფექტურ საპროცენტო განამკვეთს, რათა ასახოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო განამკვეთის ცვლილება;
- არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და
- მოეთხოვება ინფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიულ საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განამკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა."

"ფასს 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs) (გაგრძელება)

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გაამჟღავნოს განმარტებით შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

ზემოთ აღნიშნული ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;
- ბ) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- გ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;
- დ) ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი სასუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;
- ე) ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძველების მითითება“;
- ვ) ბასს 37-ის შესწორებები - „წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;
- ზ) „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“
- თ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- ი) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის - „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ - შესწორებები.
- კ) ბასს 8-ის შესწორებები - ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება.
- ლ) ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ:

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი სადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ძირითადი საშუალებების მომზადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ – შესწორებების შედეგად განახლდა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ – შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წამგებიანი. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დაგროვილი საკურსო სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შევლობილი საწარმოსთვის, რომელიც მშობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს.
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯაროს მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ – შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

დოკუმენტა - აკავშირებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირი/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანია არ მოეღოს სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

3 მნიშვნელოვანი საარციზო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

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

იმ დებიტორული დავალიანებებისათვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რაც დაფუძნებულია გადასახდლების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვის გაანგარიშების პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ ცხრილის სახით:

ვადაგადაცილების დღეები	< 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	> 180
დარეზერვების პროცენტულობა	2%	5%	25%	50%	100%

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდლების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება;

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

3.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან (90 დღემდე) ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

3.7 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზირებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

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

3.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, საიდანაც გამოკლებულია აკუმულირებული ცვეთა და/ან გაუფასურების შედეგად მიღებული აკუმულირებული ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ასეთი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლისა და სესხით სარგებლობის ხარჯებს გრძელვადიანი სამშენებლო პროექტების შემთხვევაში თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის პერიოდული შეცვლა ხდება აუცილებელი, კომპანია ასეთ ნაწილებს აღიარებს დამოუკიდებელ აქტივად კონკრეტული სასარგებლო გამოყენების ვადით და შესაბამისად აღრიცხავს ცვეთას. ანალოგიურად, როდესაც ტარდება ფართომასშტაბიანი ინსპექცია, მისი ხარჯის აღიარება ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულების ოდენობაში ხდება, როგორც ჩანაცვლების ღირებულებისა თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

ყველა დანარჩენი შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე, პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც კაპიტალიზირდება კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად.

მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯებთან დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოიწერა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ცვეთის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან ემატება სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებას წრფივი მეთოდით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც შესაძლებელია აქტივის გამოყენება. ძირითადი საშუალებების ჯგუფებისთვის განსაზღვრული შესაბამისი სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5 - 10 წელი
კომპიუტერული ტექნიკა	4-5 წელი

3.9 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია.

3.10 დასაკუთრებული ქონება

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

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

3.11 მოგების გადასახადი

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

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.12 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

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

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

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

3.13 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.14 სხვა ვალდებულებები

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

3.15 მიღებული სესხები

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

3.16 საწესდებო კაპიტალი

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

3.17 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

3.18 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

3.19 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ევრო	3.5040	4.0233

3.20 ურთიერთგადაფარვა

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

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

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

საიჯარო ვადის განსაზღვრა - საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოცემულია მოიჯარის კონტრაქტის ფარგლებში.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა - როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავსი ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას, როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორიცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მთლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშებაში წარადგენს. კომპანია საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 6.4-ში აღწერილი ვადაგადაცილების დღეებისა და რეზერვის განაკვეთების შესაბამისად.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, საგალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	466,777	191,333
სალარო	8,108	19,563
ვადიანი დეპოზიტები რეზიდენტ ბანკებში *	* 309,761	465,017
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	784,646	675,913

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი	687,678	426,974
ევრო	44,501	52,385
ლარი	52,467	196,554
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	784,646	675,913

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

* 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის ფული ბანკში მოიცავს შეზღუდულ ფულად სახსრებს 309,761 ლარის ოდენობით რომელიც სესხის უზრუნველსაყოფადაა.

6 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე გაცემს. სესხის მიზნობრიობა ჩვეულებრივ ორგანოა: სამომხმარებლო ან საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. სესხის ვადა სტანდარტულად მერყეობს რამდენიმე თვიდან (სალომბარდე სესხები) 7 წლამდე (იპოთეკური სესხები). სესხის დაფარვის პრინციპი ორგანოა - ანუიტეტური, რაც გულისხმობს ძირისა და პროცენტის მომცველ თანაბარ ყოველთვიურ გადახდებს სესხის ვადის განმავლობაში ან, მოერე პრინციპით, სესხის პროცენტის ყოველთვიური დაფარვა და შემდგომ სესხის ძირის დაბრუნება სესხის ვადის ბოლოს. 2021 წელს გაცემულ სესხებზე წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობდა 18%-დან 26.4%-მდე (2020 წელს: 18%-დან 30%-მდე). სესხების უდიდესი ნაწილი არის უზრუნველყოფილი. უზრუნველყოფა შეიძლება მოიცავდეს უძრავ ქონებას, ძვირფას ლითონებს, თავდებობას ან დეპოზიტს/წილს სხვა კომპანიაში. სესხების მცირე ნაწილი (ძირითადად ინსაიდერული სესხები) არის არაუზრუნველყოფილი. სესხების დაყოფა მიზნობრიობითა და უზრუნველყოფის მიხედვით წარმოდგენილი ქვემოთ ცხრილის სახით:

6.1 სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
უძრავი ქონება	1,193,736	1,551,503
ძვირფასი ლითონები	515,479	396,219
არაუზრუნველყოფილი	5,523	2,606
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,714,738	1,950,328
მისაღები პროცენტი	39,752	56,442
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	1,754,490	2,006,770
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(32,570)	(63,825)
წმინდა გაცემული სესხები	1,721,920	1,942,945
	იპოთეკური	სალომბარდე
31-დეკ-21 სესხის მიმდინარე ღირებულება	1,193,736	515,479
უზრუნველყოფის FVLCS *	17,039,676	1,140,112
31-დეკ-20 სესხის მიმდინარე ღირებულება	1,551,503	396,219
უზრუნველყოფის FVLCS *	12,560,111	458,343

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ზარაკები.

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.1 სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით (გაგრძელება)	31-დეკ-21	31-დეკ-20
სამომხმარებლო	1,625,308	1,676,701
საბრუნავი საშუალებების შევსება	89,430	273,627
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,714,738	1,950,328
მისაღები პროცენტი	39,752	56,442
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	1,754,490	2,006,770
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(32,570)	(63,825)
წმინდა გაცემული სესხები	1,721,920	1,942,945

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე რიცხული სესხებიდან დიდი ნაწილი 90% (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაახლოებით 92%) გაცემულია ლარში. უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები 10% (2020 წელს პორტუგალიის დაახლოებით 8%) გაცემულია 2017 წლამდე და დღეის მდგომარეობით პერიოდულად ხდება მათი გახანგრძლივება მომხმარებლების მოთხოვნის საფუძველზე. უცხოური ვალუტით ახალი სესხების გაცემა არ წარმოებს. გაცემული სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილის სახით:

6.2 სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ლარი	1,550,888	1,789,481
აშშ დოლარი	163,850	160,847
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,714,738	1,950,328
მისაღები პროცენტი	39,752	56,442
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	1,754,490	2,006,770
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(32,570)	(63,825)
წმინდა გაცემული სესხები	1,721,920	1,942,945

6.3 სესხების დაყოფა პირების მიხედვით

კომპანიის სასესხო პროდუქტების ძირითად მომხმარებლებს ფიზიკური პირები წარმოადგენენ, თუმცა მცირედი ნაწილი იურიდიულ პირებსაც მოდის:

სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	1,713,383	1,852,857
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	1,355	97,471
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,714,738	1,950,328
მისაღები პროცენტი	39,752	56,442
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	1,754,490	2,006,770
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(32,570)	(63,825)
წმინდა გაცემული სესხები	1,721,920	1,942,945

6.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანიის ძირითადი სარეზერვო პოლიტიკა გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით ითვალისწინებს სესხების დაყოფას ვადაგადაცილების დღეების მიხედვით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე. აღსანიშნავია ის გარემოებაც რომ 2020 წელს COVID-19-ის პანდემიის მიერ გამოწვეული ეკონომიკური სირთულეების ფონზე კომპანიას საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის განკარგულების საფუძველზე დაევალა დამატებითი რეზერვის შექმნა 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით არსებული სასესხო პორტფელის ჯამური ძირის 5%-ის ოდენობით. შემდგომში აღნიშნული რეზერვის შემცირება მოხდა 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით არსებული მსესხებლების მიერ ამავე წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით დაფარული სესხის ძირის ჯამური თანხის 5%-ის ოდენობით.

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში					2021	2020
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით					63,825	9,285
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები					48,449	129,256
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები					(79,704)	(74,716)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით					32,570	63,825
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ვადაგადაცილებული დღეები	ინსაიდერული სესხი	იპოთეკური სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ	
0-დან 30-ის ჩათვლით	5,523	1,193,736	491,168	-	1,690,427	
31-დან 60-ის ჩათვლით	-	-	10,300	-	10,300	
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-	6,600	-	6,600	
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-	7,411	-	7,411	
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-	
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-	
180-ზე მეტი	-	-	-	-	-	
სულ	5,523	1,193,736	515,479	-	1,714,738	
სესხის პროცენტი	71	33,845	5,836	-	39,752	
სულ	5,594	1,227,581	521,315	-	* 1,754,490	

* ცხრილში ნაჩვენებია სესხის ძირი და პროცენტი რეზერვის გარეშე

	სამომხმარებლო სესხი	სულ
ვადაგადაცილებული დღეები		
0-დან 30-ის ჩათვლით	-	-
31-დან 60-ის ჩათვლით	660	660
61-დან 90-ის ჩათვლით	2,223	2,223
91-დან 120-ის ჩათვლით	1,030	1,030
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-
180-ზე მეტი	-	-
სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი	3,913	3,913
პროცენტის ანარიცხი	276	276
სულ ვადაგადაცილების ანარიცხი	4,189	4,189
სებ-ის რეგულაციით დარიცხული რეზერვი	97,209	97,209
რეზერვის შემცირება	(68,828)	(68,828)
რეზერვი პერიოდის ბოლოს	28,381	28,381
წლის ბოლოს ჯამური რეზერვი	32,570	32,570

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	ინსაიდერული სესხი	იპოთეკური სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	1,230	1,551,503	391,162	1,376	1,945,271
31-დან 60-ის ჩათვლით	-	-	5,057	-	5,057
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
180-ზე მეტი	-	-	-	-	-
სულ	1,230	1,551,503	396,219	1,376	1,950,328
სესხის პროცენტი	13	53,264	3,161	4	56,442
სულ	1,243	1,604,767	399,380	1,380	* 2,006,770

* ცხრილში ნაჩვენებია სესხის ძირი და პროცენტი რეზერვის ვარგშე

ვადაგადაცილებული დღეები	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	-	-
31-დან 60-ის ჩათვლით	506	506
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-
180-ზე მეტი	-	-
სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი	506	506
პროცენტის ანარიცხი	216	216
სულ ვადაგადაცილების ანარიცხი	722	722
სებ-ის რეგულაციით დარიცხული რეზერვი	97,209	97,209
რეზერვის შემცირება	(34,106)	34,106
რეზერვი პერიოდის ბოლოს	63,103	63,103
წლის ბოლოს ჯამური რეზერვი	63,825	63,825
7 დასაკუთრებული ქონება	31-დეკ-21	31-დეკ-20
დასაკუთრებული ქონების ღირებულება	156,136	156,136
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(98,633)	(73,274)
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	57,503	82,862
8 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	31-დეკ-20	31-დეკ-20
გადახდილი ავანსები	43,048	104,032
სხვა მოთხოვნები	1,029	737
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	44,077	104,769

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

9 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	კაპიტალური დანახარჯები	სულ
31-დეკ-19	19,805	16,628	-	54,178	90,611
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი	-	-	57,946	-	57,946
შეძენები	-	8,206	-	8,363	16,569
ჩამოწერები	-	(4,540)	-	(53,534)	(58,074)
31-დეკ-20	19,805	20,294	57,946	9,007	107,052
ჩამოწერები	(1,092)	(2,583)	(12,762)	(1,554)	(17,991)
31-დეკ-21	18,713	17,711	45,184	7,453	89,061
დაგროვილი ცვეთა					
31-დეკ-19	(13,217)	(9,786)	-	(29,677)	(52,680)
პერიოდის ცვეთა	(1,318)	(2,010)	(16,096)	(4,478)	(23,902)
ცვეთის ჩამოწერა	-	3,338	-	33,247	36,585
31-დეკ-20	(14,535)	(8,458)	(16,096)	(908)	(39,997)
პერიოდის ცვეთა	(1,053)	(1,981)	(31,895)	(1,555)	(36,484)
ცვეთის ჩამოწერა	1,053	1,981	12,762	1,555	17,351
31-დეკ-21	(14,535)	(8,458)	(35,229)	(908)	(59,130)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-19	6,588	6,842	-	24,501	37,931
31-დეკ-20	5,270	11,836	41,850	8,099	67,055
31-დეკ-21	4,178	9,253	9,955	6,545	29,931

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართზე, შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - გადახდები იცვლება პანდემიის პირობებიდან გამომდინარე 700-დან 1,100 დოლარამდე. მოქმედებს 2022 წლის 31

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2021 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 9,955 ლარსა და 31,895 ლარს. (2020 წლის - 41,850 ლარსა და 16,096 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2020: 7.35% აშშ დოლარი საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 14,378 ლარსა და 2,452 ლარს (2020 წლის - 42,696 ლარსა და 1,825 ლარს.).

10 არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-19	52,012	52,012
31-დეკ-20	52,012	52,012
შეძენა	3,949	3,949
გასვლა/ჩამოწერა	(8,341)	(8,341)
31-დეკ-21	47,620	47,620
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-19	(17,561)	(17,561)
პერიოდის ამორტიზაცია	(5,168)	(5,168)
31-დეკ-20	(22,729)	(22,729)
პერიოდის ამორტიზაცია	(4,392)	(4,392)
ცვეთის ჩამოწერა	4,392	4,392
31-დეკ-21	(22,729)	(22,729)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-19	34,451	34,451
31-დეკ-20	29,283	29,283
31-დეკ-21	24,891	24,891

11 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მიღებული ავანსები	5,512	17,311
სხვა ვალდებულებები	21,344	23,144
სულ სხვა ვალდებულებები	26,856	40,455

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მიღებული სესხების ძირი აშშ დოლარში	794,766	879,468
მიღებული სესხების ძირი ლარში	326,515	534,499
რეზიდენტი კომერციული ბანკის სესხები ლარში	70,000	-
მიღებული სესხების პროცენტი აშშ დოლარში	7,360	12,242
მიღებული სესხების პროცენტი ლარში	3,204	5,460
სულ მიღებული სესხები	1,201,845	1,431,669
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოკლევადიანი სესხების ძირი	1,191,281	1,413,967
მოკლევადიანი სესხების პროცენტი	10,564	17,702
სულ მიღებული სესხები	1,201,845	1,431,669

12.1 საპროცენტო ხარჯი	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი ლარში	49,131	69,373
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	56,809	65,751
სულ საპროცენტო ხარჯი	105,940	135,124

2021 წელს კომპანიას ფიზიკური პირებისგან აქვს აღებული სესხი, ასევე მოცემულ პერიოდში კომპანიას აღებული აქვს სესხი რეზიდენტი კომერციული ბანკისგანაც. 2020 წლის განმავლობაში მხოლოდ ფიზიკური პირებისგან ჰქონდა მიღებული სესხები. მიღებული სესხები არის მოკლევადიანი (მაქსიმუმ 1 წლამდე), რომლებიც პერიოდულად ხანგრძლივდება ან იმავე (მაქსიმუმ 1 წლით) ან ნაკლები ვადით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებულია სესხების 61% (2020 წელს 57%) ხოლო სესხების 39% (2020 წელს 43%) მიღებულია სხვა ფიზიკური პირებისგან.

13 საწესდებო კაპიტალი

2021 და 2020 წლების ბოლოს კომპანიის მთლიანად გადახდილი საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,240,943 ლარს.

კომპანიის მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდი 2021 და 2020 წლებში განაწილებული დივიდენდი შესაბამისად იყო 43,408 ლარი და 94,680 ლარი.

14 საპროცენტო შემოსავალი	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხებიდან	348,561	427,902
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან	111,052	111,297
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემულია გრძელვადიანი სესხებიდან	11,222	18,509
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან	846	428
საპროცენტო შემოსავლები რეზიდენტი ბანკებისათვის მიცემული სესხებიდან	-	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	471,681	558,136

15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	2021	2020
ლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები	36,309	19,039
აშშ დოლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები	1,073	4,427
სულ შემოსავალი ჯარიმებიდან	37,382	23,466

16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2021	2020
თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის სახელფასო ხარჯები	130,671	145,284
თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის პრემიები	50,636	51,429
დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	40,566	36,068
ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	23,007	21,146
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	7,563	8,356
იჯარის ხარჯები	-	30,466
სხვა საოპერაციო ხარჯები	37,378	25,293
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	289,821	318,042

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ძირითადი საშუალებები	(1,490)	(7,058)
საიჯარო ვალდებულებები	2,157	6,404
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	667	(654)
გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:		
აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.		
ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2021	2020
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(583)	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	1,250	(583)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) წლის ბოლოს	667	(583)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2021	2020
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(15,152)	(13,803)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	1,250	(583)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(13,902)	(14,386)

18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	52,467	44,501	687,678	784,646
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,558,070	-	163,850	1,721,920
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,030	-	-	1,030
სულ ფინანსური აქტივები	1,611,567	44,501	851,528	2,507,596
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	399,719	-	802,126	1,201,845
ფინანსური იჯარა	-	-	14,378	14,378
სხვა ვალდებულებები	26,856	-	-	26,856
სულ ფინანსური ვალდებულებები	426,575	-	816,504	1,243,079
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,184,992	44,501	35,024	

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.1 საფალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	ევრო	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	196,554	52,385	426,974	675,913
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,782,098	-	160,847	1,942,945
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	737	-	-	737
სულ ფინანსური აქტივები	1,979,389	52,385	587,821	2,619,595
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	539,959	-	891,710	1,431,669
ფინანსური იჯარა	-	-	42,696	42,696
სხვა ვალდებულებები	109,880	-	-	109,880
სულ ფინანსური ვალდებულებები	649,839	-	934,406	1,584,245
წმინდა საფალუტო პოზიცია	1,329,550	52,385	(346,585)	

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

		2021	2020
ვალუტა	ცვლილება კურსში		
აშშ დოლარი	-10%	(3,502)	34,659
	-5%	(1,751)	17,329
	5%	1,751	(17,329)
	10%	3,502	(34,659)
		2021	2020
ვალუტა	ცვლილება კურსში		
ევრო	-10%	(4,450)	(5,239)
	-5%	(2,225)	(2,619)
	5%	2,225	2,619
	10%	4,450	5,239

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

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	784,646	-	-	-	784,646
გაცემული სესხები	1,721,920				1,721,920
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,030				1,030
სულ აქტივები	2,507,596	-	-	-	2,507,596
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,201,845				1,201,845
ფინანსური იჯარა	14,378	-	-	-	14,378
სხვა ვალდებულებები	26,856	-	-	-	26,856
სულ ვალდებულებები	1,243,079	-	-	-	1,243,079
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,264,517	-	-	-	1,264,517
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,264,517	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	675,913	-	-	-	675,913
გაცემული სესხები	1,942,945	-	-	-	1,942,945
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	104,769				104,769
სულ აქტივები	2,723,627	-	-	-	2,723,627
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,431,669	-	-	-	1,431,669
ფინანსური იჯარა	42,696	-	-	-	42,696
სხვა ვალდებულებები	737	-	-	-	737
სულ ვალდებულებები	1,475,102	-	-	-	1,475,102
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,248,525	-	-	-	1,248,525
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,248,525	-	-	-	-

18.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	#VALUE!	656,350
გაცემული სესხები	1,721,920	1,942,945
სულ	#VALUE!	2,599,295

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

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

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

20 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
საწესდებო კაპიტალი	1,240,943	1,240,943
სულ კაპიტალი	1,240,943	1,240,943

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

21 დაკავშირებული მხარეები

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

21 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
დამფუძნებლები	32,875	687,285	10,095
სულ	32,875	687,285	10,095
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	ღირებულება	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
დამფუძნებლები	43,408	60,121	62,100
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	36,688
სულ	43,408	60,121	98,788
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
დამფუძნებლები	8,000	809,802	13,659
სულ	8,000	809,802	13,659
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	ღირებულება	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
დამფუძნებლები	94,680	64,198	39,225
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	36,675
სულ	94,680	64,198	75,900

22 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის მფლობელებს და კომპანიის ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

2022 წელს, კომპანიას მიღებული აქვს ფიზიკური პირებისგან 212,275 ლარის სესხი. სს იშბანკისგან მიიღო 210,000 ლარის, ხოლო დაფარა 150,000 ლარის სესხი.

2022 წლის 1 მარტის კრების ოქმის თანახმად, შევიდა ცვლილებები სალომბარდე მომსახურების ხელშეკრულებაში, რომლის მიხედვითაც, აღნიშნული ცვლილება უზრუნველყოფს ფიზიკური პირის სახელით ნიუთის რეალიზაციის შემთხვევაში კომპანიის დღგ-სგან გათავისუფლების შესაძლებლობას.

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

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

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ს ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 15 ივნისს, რომელიც მოიცავდა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 03 ოქტომბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 03 ოქტომბერი, 2022

თბილისი, საქართველო



Moore Abc is a limited liability company -registered in Georgia with identification number 206331691. Registered in the State Registry of Audit Firms with the registration number: SARAS-F-320544. An independent member firm of Moore Global Network Limited - a network of independent audit and consulting firms.

შპს მისო „ფინკრედიტი“

2021 წლის მმართველობითი ანგარიშგება



შინაარსი:

დირექტორის მოხსენება.....	3
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის განცხადება	4
ეკონომიკური გარემო	5
მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები	6
საფინანსო ბაზარი.....	11
მისო „ფინკრედიტის“ ბიზნესმოდელი	14
ფინანსური მაჩვენებლები	15
რისკები	16
ინფორმაცია კომპანიის განვითარებს გეგმებთან დაკავშირებით	22

დირექტორის მოხსენება

2021 წელი კვლავ მნიშვნელოვანი გამოწვევების წელი იყო, კოვიდ პანდემიით გამოწვეულ მოვლენებს დაერთო რეგიონში განვითარებული პოლიტიკური პროცესები, რამაც არასტაბილურობა მთელ მსოფლიოში გამოიწვია. თუმცა 2020 წელს პანდემიით გამოწვეულ შოკებთან ადაპტაციის შემდეგ კომპანია უფრო მომზადებული შეხვდა არსებულ სირთულეებს, რაც საბოლოოდ წლიურ შედეგშიც აისახა. მიუხედავად პორტფელის 11.4% იანი კლებისა, კომპანიამ მოახერხა წინა წელთან მიმართებაში წმინდა მოგების გაზრდა, რაც მნიშვნელოვანწილად განაპირობა კომპანიის მიერ ვალდებულებების 20.0% ით შემცირებამ. ასევე მოხდა მოზიდული ფინანსური რესურსების საპროცენტო განაკვეთის შემცირება და საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთის 7.2%-ით განისაზღვრა. ყოველივე ზემოაღნიშნულმა შეამცირა კომპანიის ხარჯები და მისცა კომპანიას მომგებიანობის ზრდის შესაძლებლობა. აღნიშნული შედეგების მიღწევა შეუძლებელი იქნებოდა მისო „ფინკრედიტის“ მთელი გუნდის ერთიანი ძალისხმევის გარეშე. სწორედ ამიტომ მისო „ფინკრედიტის“ მენეჯმენტი მუდმივად ცდილობს იზრუნოს თანამშრომელთა განვითარებაზე მათი სხვადასხვა ტიპის ტრენინგებსა და კვალიფიკაციის ასამაღლებელ ღონისძიებებში მონაწილეობის მხარდაჭერით.

მისო „ფინკრედიტში“ პრიორიტეტად რჩება მაღალი დონის სერვისების შეთავაზება მომხმარებლისათვის, ამდენად კომპანიის პროდუქტები შექმნილია ბაზარზე არსებული მოთხოვნების გათვალისწინებით და მუდმივად ხდება ბაზრის კვლევა, პროდუქტების მოდერნიზაცია და დახვეწა, რაც განაპირობებს ჩვენი პროდუქტების კონკურენტუნარიანობას ბაზარზე. კერძოდ 2021 წელს კომპანიამ ჩაატარა ბაზრის კვლევა მისთვის საინტერესო ორი ისეთი ძირითადი მიმართულებით, როგორცაა ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი სალომბარდე სესხები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი იპოთეკური სესხები. აღნიშნული კვლევების საფუძველზე მოხდა შესაბამისი პროდუქტების პირობების ცვლილება კომპანიაში.

ასევე ჩვენი კომპანიის ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტი გამჭვირვალობაა. მომხმარებლებს მიეწოდებათ უტყუარი და სრულყოფილი ინფორმაცია კომპანიაში არსებულ პროდუქტებზე. ამასთან, აღნიშნული ინფორმაციის მიწოდება ხდება მათთვის გასაგები ტერმინოლოგიით.

პოტენციური ინვესტორებისთვის ხელმისაწვდომია ყოველწლიური აუდირებული ანგარიშგება, რომლის გამოქვეყნებაც ხდება კომპანიის ვებ გვერდზე, ხოლო არსებული ინვესტორებისთვის ყოველწლიურ ანგარიშგებასთან ერთად ასევე ხელმისაწვდომია კვარტალური ანგარიშგება.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოხსენება

2021 წელი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტისთვის“ წარმატებულ წლად შეიძლება ჩაითვალოს. მიუხედავად ქვეყანაში 2020 წლის მსგავსად მიმდინარე საკმაოდ მწვავე პანდემიური პროცესებისა, რასაც თან ახლდა მთელი რიგი შეზღუდვები და ღრმა ეკონომიკური კრიზისი, საქართველომაც მსოფლიოს სხვა ქვეყნების მსგავსად ისწავლა პანდემიური პროცესების მართვა, რამაც განაპირობა მისო „ფინკრედიტის“ საანგარიშო პერიოდის საკმაოდ კარგი შედეგებით დასრულება.

ქვეყანაში მიმდინარე მწვავე პანდემიური პროცესების და ამ პროცესებით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის ფონზე მისო „ფინკრედიტი“ საკმაოდ წარმატებულად განაგრძობდა 2021 წელსაც ოპერირებას, და კომპანიის ეს წარმატება განპირობებული იყო მეტწილად 2008 წლიდან მოყოლებული კომპანიის მენეჯმენტის მიერ მიღებული გამოცდილებით და პროფესიონალიზმით. სწორედ საფინანსო სექტორში გამოცდილების მქონე კვალიფიციური და მოტივირებული გუნდი განაპირობებს მრავალი წელია უკვე „ფინკრედიტის“ ყოველწლიურ წარმატებას, მაშინაც კი, როცა არამარტო კომპანია, არამედ მთლიანად ქვეყანა და მთელი მსოფლიო პანდემიური პროცესების განვითარების ფონზე იმყოფებოდა ურთულესი გამოწვევების წინაშე.

მიუხედავად ქვეყანაში მიმდინარე არასტაბილური სოციალური და ეკონომიკური პროცესებისა, რაც გამოიხატა ეროვნული ვალუტის მკვეთრი რყევებით და ღრმა ეკონომიკური კრიზისით, „ფინკრედიტის“ აქტივების ხარისხი არც 2021 წლის განმავლობაში დიდად არ გუარესებულა. ცვლილებები აისახა მხოლოდ კომპანიის აქტივების და პასივების მოცულობებში, თუმცა უკლებლივ ყველა საკრედიტო პროდუქტზე შენაჩუნებულ იქნა გადახდების მაღალი მაჩვენებელი, რაც თავის მხრივ მიღწეული იყო სწორი საკრედიტო პოლიტიკით, კერძოდ კლიენტების შემოსავლების და აქტივების სწორად შეფასების შესაბამისი კრიტერიუმების მკაცრი კონტროლით.

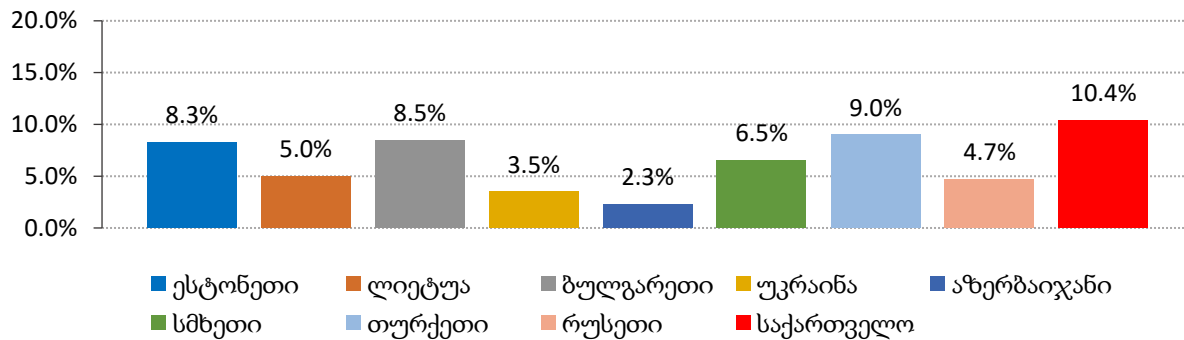
ამასთან, კომპანიამ გასულ 2021 წელს შეძლო კიდევ უფრო დაეხვეწა მომსახურების (მათ შორის დისტანციური) ხარისხი. სწორედ „ფინკრედიტის“ მომსახურების მაღალი ხარისხი, ფინანსური სტაბილურობა და სწორი მენეჯმენტი განაპირობებს კომპანიის მიმართ ბანკებისა თუ სხვა საფინანსო დაწესებულებების და ასევე ფიზიკური პირების ნდობის ამაღლებას, რაც დასტურდება კომპანიის მიერ მოპოვებული დაფინანსებებით. „ფინკრედიტის“ არსებული ფინანსური შედეგები და საკრედიტო პოლიტიკა იძლევა მყარ საფუძველს იმისა, რომ არანაკლებ წარმატებულად განხორციელდეს კომპანიის განვითარების სამომავლო გეგმები, იმისათვის რომ კიდევ უფრო გავაუმჯობესოთ აღნიშნული მაჩვენებლები მიკროსაფინანსო ბიზნესისთვის თანამდევრი რისკების მინიმიზაციის გათვალისწინებით.

წლიური ანგარიშგება 2021 წელი

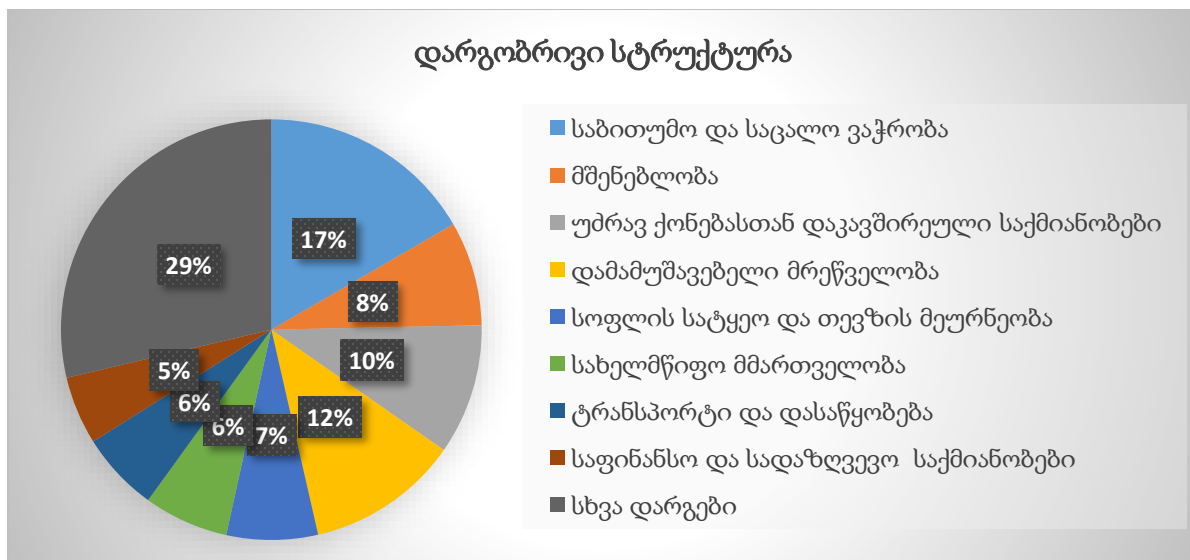
ეკონომიკური გარემო

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის მონაცემებით 2021 წელს ქვეყნის ეკონომიკის მთლიანი შიდა პროდუქტის რეალური ზრდა 10.4% იყო და ერთ სულ მოსახლეზე 5,015.3 აშშ დოლარი შეადგინა. 2021 წლის ეკონომიკური ზრდის (კლების) მაჩვენებლები რეგიონში შემდეგი სახით წარმოგვიდგება.

ეკონომიკური ზრდა რეგიონის ქვეყნების მიხედვით 2021 წ



აღსანიშნავია, რომ საქართველოში მშპ-ს ზრდის რეალური მაჩვენებელი რეგიონში ერთ-ერთი ყველაზე მაღალია. მთლიანი შიდა პროდუქტის დარგობრივი სტრუქტურა შემდეგნაირად გამოიყურება:



მთლიანი შიდა პროდუქტის დარგობრივ სტრუქტურაში ყველაზე დიდი წილით გამოირჩევა საბითუმო და საცალო ვაჭრობა (16.7%) და დამამუშავებელი მრეწველობა (11.7%).

ეკონომიკური გარემო (გაგრძელება)

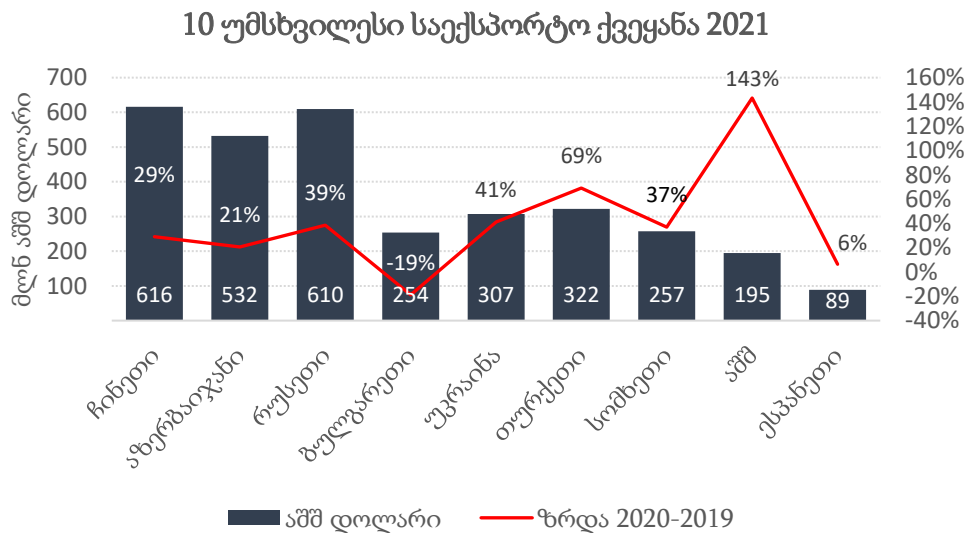
შემდგომ პოზიციებს იკავებს უმრავლესობა ქონებასთან დაკავშირებული საქმიანობები (10.2%) და მშენებლობა (8.0%).

სოფლის, სატყეო და თევზის მეურნეობა (7.0%), სახელმწიფო მმართველობა და თავდაცვა, სავალდებულო სოციალური უსაფრთხოება (6.5%), ტრანსპორტი და დასაწყობება (6.3%).

მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები

საგარეო ვაჭრობა

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ წარმოდგენილი მაჩვენებლების მიხედვით 2021 წელს საქართველოს საგარეო სავაჭრო ბრუნვამ 14,342.4 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელზე 28%-ით (11,198.3 მილიონი აშშ დოლარი) მეტია. საქონლის ექსპორტი 27%-ით გაიზარდა და 4,242.7 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, ხოლო საქონლის იმპორტი 25.4%-ით და თანხობრივი მოცულობით 10,099.8 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა. უნდა აღინიშნოს, რომ ექსპორტის წილმა საგარეო სასაქონლო ვაჭრობის ბრუნვაში 29.6% შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან მიმართებაში 0.3%-ით არის გაზრდილი. თუმცა იმპორტის ზრდის ხარჯზე უარყოფითი სავაჭრო სალდო წინა წლის მაჩვენებლიდან -4,709.4 მილიონი აშშ დოლარი -5857.1 მილიონ აშშ დოლარამდე გაიზარდა. ქვეყნის ექსპორტი ქვეყნების მიხედვით შემდეგნაირად გამოიყურება:



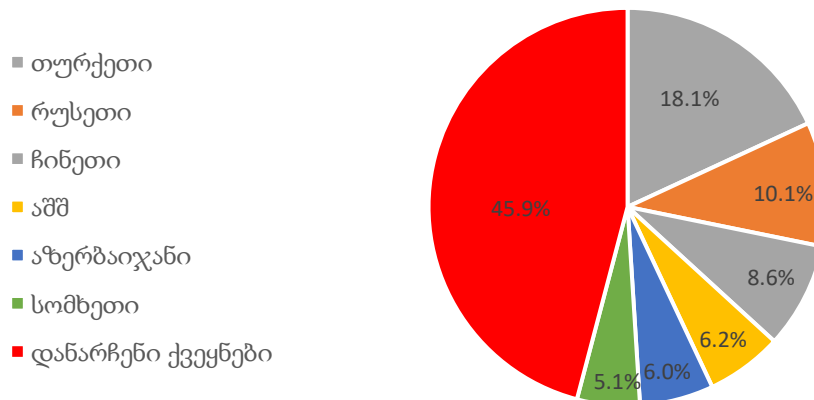
აღსანიშნავია, რომ ევროკავშირის ქვეყნებთან ექსპორტი 16.9%-ს შეადგენს და 2020 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს 4.5%-ით ჩამორჩება. თანხობრივი მოცულობით კი უმნიშვნელოდ გაზრდილი და 717.2 მილიონი აშშ დოლარია. ეს კი ნიშნავს, რომ თავისუფალი სავაჭრო რეჟიმის მიუხედავად, საქართველოს უჭირს მოძებნოს ის პროდუქცია, რომლის ექსპორტსაც ევროკავშირში მოახდენს. გაზრდილია დსთ-ს ქვეყნებთან შესაბამისი მაჩვენებელი, რაც 47.6%-ს შეადგენს.

მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

საგარეო ვაჭრობა (გაგრძელება)

უნდა აღინიშნოს რომ მთლიანი ექსპორტის 41.4% სამ ქვეყანაზე მოდის: ჩინეთი (14.5%), აზერბაიჯანი (12.5%), რუსეთი (14.4%). შესაბამისად, მეტი ეკონომიკური დოვლათის მისაღებად და ქვეყნის ეკონომიკური თავისუფლების ხარისხის ზრდისათვის, საქართველოს სჭირდება როგორც ბაზრის დივერსიფიკაცია, ასევე რუსეთზე ეკონომიკური დამოკიდებულების შემცირება. საქართველოს უმსხვილესი იმპორტიორის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკში.

10 უმსხვილესი იმპორტორი ქვეყნის წილი



2021 წელს ნომინალურ გამოსახულებაში ექსპორტზე მეტად იმპორტი გაიზარდა – 2 მილიარდი აშშ დოლარით. ქვეყნების მიხედვით იმპორტი ყველაზე მეტად თურქეთიდან გაიზარდა – 421 მლნ აშშ დოლარით. ჩინეთიდან იმპორტი 156 მლნ აშშ დოლარით გაიზარდა, რუსეთიდან – 134.7 მლნ აშშ დოლარით. ევროკავშირის ქვეყნებიდან იმპორტი 458 მლნ აშშ დოლარით გაიზარდა.

საქართველოს იმპორტში პირველ ადგილს თურქეთი იკავებს (1,829 მლნ აშშ დოლარი), შემდეგ მოდის რუსეთი (1,023 მლნ აშშ დოლარი), ჩინეთი (865 მლნ აშშ დოლარი), აშშ (648 მლნ აშშ დოლარი) და აზერბაიჯანი (598 მლნ აშშ დოლარი).

სასაქონლო ჯგუფების მიხედვით გასულ წელს ყველაზე მეტად ნავთობპროდუქტების (ძირითადად საწვავის) იმპორტი გაიზარდა – 324 მლნ აშშ დოლარით. სპილენძის მადნებისა და კონცენტრატების იმპორტი 154 მლნ აშშ დოლარით გაიზარდა, მსუბუქი ავტომობილების – 117 მლნ აშშ დოლარით, კომპიუტერებისა და მათი ნაწილების – 83 მლნ აშშ დოლარით, ვაქცინების – 75 მლნ აშშ დოლარით, მობილური ტელეფონების – 57 მლნ აშშ დოლარით, მედიკამენტების – 55 მლნ აშშ დოლარით და ბუნებრივი აირის – 40 მლნ აშშ დოლარით.

საქართველოს იმპორტში პირველი ადგილი მსუბუქ ავტომობილებს უჭირავს – 2021 წელს 935 მლნ აშშ დოლარის შემოვიდა. მეორე ადგილზეა ნავთობპროდუქტები 823 მლნ აშშ დოლარით, მესამეზე – სპილენძის მადნები და კონცენტრატებია 736 მლნ აშშ დოლარით. შემდეგ მოდის სამკურნალო საშუალებები 382 მლნ აშშ დოლარით.

მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

საგარეო ვაჭრობა (გაგრძელება)

საქართველომ მაქსიმალურად უნდა გამოიყენოს ევროკავშირთან დადებული ღრმა და ყოვლისმომცველი თავისუფალი სავაჭრო სივრცის შესახებ შეთანხმების პოტენციალი, რათა მიიღოს მეტი ეკონომიკური სარგებელი ეკონომიკურად განვითარებულ ქვეყნებთან სავაჭრო ურთიერთობების პროცესში. განვითარებულ ქვეყნებთან თანამშრომლობა საშუალებას მისცემს ქვეყანას მოახდინოს ICT კაპიტალის მოზიდვა, რაც საშუალებას მისცემს ქვეყანას გახდეს უფრო მაღალტექნოლოგიური გაზარდოს სამუშაო ძალის ეფექტიანობა, დანერგოს ქვეყანაში მაღალი ხარისხის სტანდარტები რათა უპასუხოს განვითარებული ქვეყნების მოთხოვნებს და გამოწვევებს.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ წარმოდგენილი 2021 წლის მონაცემების მიხედვით პირდაპირმა უცხოურმა ინვესტიციებმა 1,241.8 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა და 2020 წელს დაფიქსირებულ ანალოგიურ მაჩვენებელს (589.8 მილიონი აშშ დოლარი) 110.5% -ით გადააჭარბა. 2021 წელს ზრდა განპირობებული იყო პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების სამივე კომპონენტის (სააქციო კაპიტალი, რეინვესტიცია და სავალო ვალდებულებები) მაჩვენებლის გაზრდით.

ინვესტიციების უდიდესი წილი კვლავ რეინვესტიციაზე მოდის. კერძოდ, 2021 წელს რეინვესტიციის წილმა მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 66% შეადგინა.

სამი უმსხვილესი ინვესტორი ქვეყნის წილი მთლიან პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციებში, 2021 წლის წინასწარი მონაცემებით, 69.8% იყო.

2021 წელს საქართველოში განხორციელებული პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების მიხედვით, უმსხვილესი ინვესტორი ქვეყნების ჩამონათვალი ასეთია: პირველი პოზიცია დაიკავა გაერთიანებულმა სამეფომ - 596.6 მლნ აშშ დოლარით, რაც პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 51.8%-ს შეადგენდა, მეორე ადგილზეა ნიდერლანდები 125.9 მლნ აშშ დოლარით (10.9%), ხოლო მესამეზე - ჩეხეთი 81.8 მლნ აშშ დოლარით (7.1%). შემდეგ მოდის: თურქეთი, რუსეთი, ლუქსემბურგი, არაბთა გაერთიანებული საამიროები, გერმანია, მარშალის კ-ები და სეიშელები.

სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის ინფორმაციით, 2021 წელს ქვეყანაში განხორციელებული პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების მიხედვით, სამი უმსხვილესი სექტორის წილმა 72.1% შეადგინა. ყველაზე დიდი მოცულობის პირდაპირი უცხოური ინვესტიცია საფინანსო სექტორში განხორციელდა და 443.3 მლნ აშშ დოლარი შეადგინა, რაც მთლიანი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების 35.7%-ია. მეორე ადგილზეა გართობის, დასვენებისა და სხვა სახის მომსახურების სექტორი 230.5 მლნ აშშ დოლარით, ხოლო მესამეზე - ენერგეტიკის სექტორი 157 მლნ აშშ დოლარით. შემდეგ მოდის ისეთი სექტორები, როგორიცაა: გადამამუშავებელი მრეწველობა, უძრავი ქონება, ჯანდაცვა და სოციალური მომსახურება, მშენებლობა, სოფლის მეურნეობა, თევზჭერა, სასტუმროები და რესტორნები, ასევე ტრანსპორტი.

2021 წლის მონაცემებით ძირითად ინვესტორ ქვეყნებს წარმოადგენს გაერთიანებული სამეფო (302.9 მილიონი აშშ დოლარი), ნიდერლანდები (200.6 მილიონი აშშ დოლარი) და აშშ (98.4 მილიონი აშშ დოლარი).

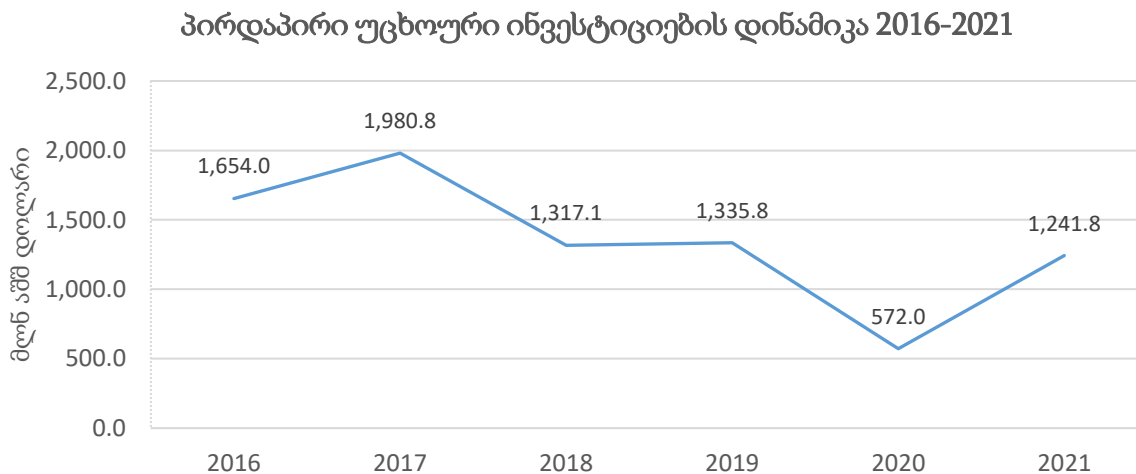
მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (გაგრძელება)

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების განაწილება 2021 წელს, ეკონომიკის სექტორების მიხედვით, მოცემულია გრაფიკზე:



პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების დინამიკა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკზე:



მართალია 2021 წელს პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ორჯერ არის გაზრდილი 2020 წელთან მიმართებაში, მაგრამ მაინც ნაკლებია პანდემიანდელი 2019 წლის მაჩვენებელზე. ზოგადად, ეკონომიკური ზრდისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების როლი, რომელიც თავის მხრივ მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის მნიშვნელოვანი მახალანსებელი ფაქტორია. ასეთი სახის ინვესტიციებს მოაქვს ცოდნა როგორც ტექნოლოგიების, ასევე, საერთაშორისო ბაზრების, მენეჯმენტის მიმართულებით.

გზავნილები საზღვარგარეთიდან

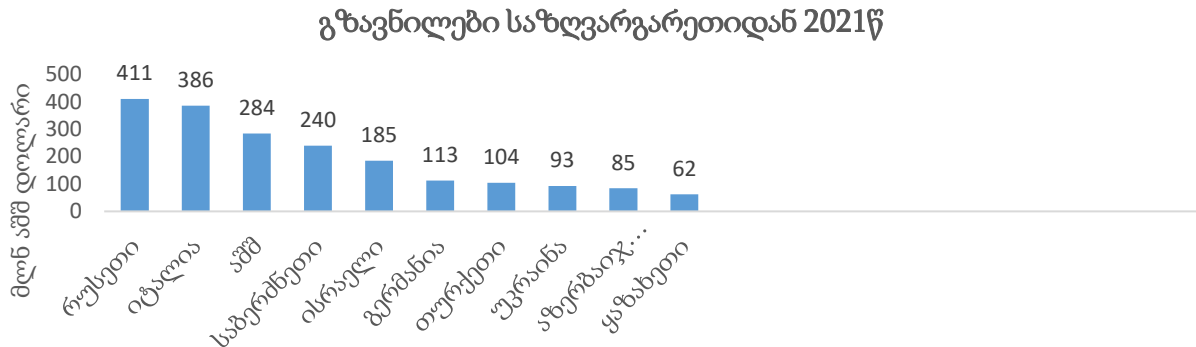
2021 წელს ქვეყანაში ფულადი გზავნილების სახით სულ 2.35 მილიარდი აშშ დოლარი შემოვიდა, რაც ამგვარი სტატისტიკის წარმოების ისტორიაში ყველაზე მაღალი მაჩვენებელია. შედარებისთვის 2020 წელს იმავე მაჩვენებელმა 1.88 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, ზრდა 470 მილიონ აშშ დოლარს (25%) აღემატება.

მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

გზავნილები საზღვარგარეთიდან (გაგრძელება)

უცხოური ფულადი გზავნილები საქართველოს ეროვნული შემოსავლის ერთ-ერთი უმსხვილესი წყაროა. მისი მნიშვნელობა ეკონომიკისთვის განსაკუთრებით დიდია.

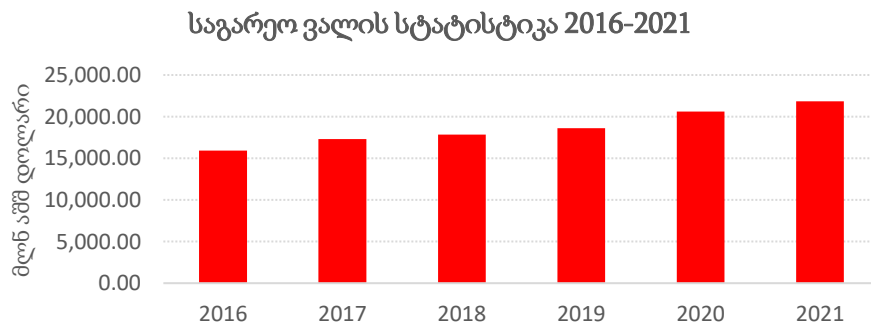
ათი უმსხვილესი ქვეყანა ფულადი გზავნილების მიხედვით შემდეგი სახით გამოიყურება:



ფულადი გზავნილების მიხედვით წამყვან პოზიციებს კვლავ რუსეთის ფედერაცია და იტალია იკავებენ 411 მილიონი აშშ დოლარით და 386 მილიონი აშშ დოლარით შესაბამისად. აღსანიშნავია, რომ მაღალი კონცენტრაცია შეინიშნება ფულადი გზავნილების მიმართულებითაც, იქიდან გამომდინარე, რომ გზავნილების 56.2% ოთხ ქვეყანაზე მოდის.

საგარეო ვალი

საქართველოს მთლიანმა საგარეო ვალმა 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით 21,836 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა და 5.9%-ით (1,213 მილიარდი აშშ დოლარი) გაიზარდა წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან მიმართებაში (20,623 მილიარდი აშშ დოლარი). საგარეო ვალის მთლიან შიდა პროდუქტთან ფარდობის მაჩვენებელმა, რაც ვალის ტვირთის გამომხატველია, 117% შეადგინა.



ინფლაცია

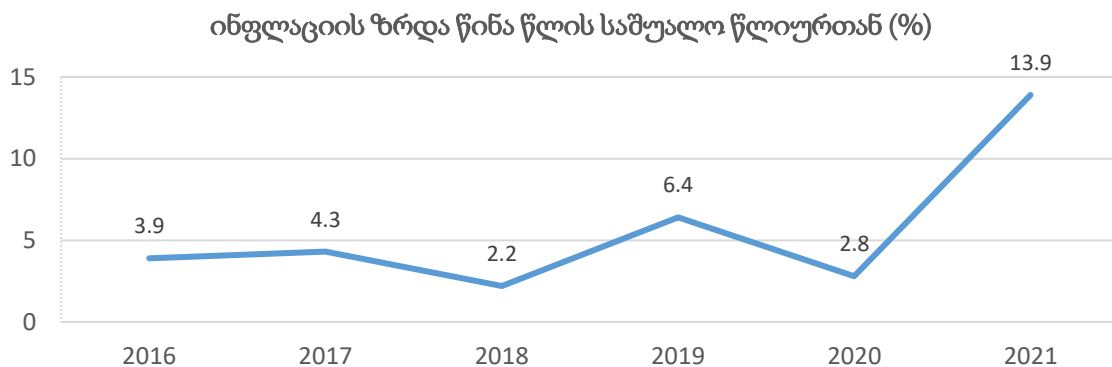
2021 წლის დეკემბერში წინა თვესთან შედარებით ინფლაციის დონემ საქართველოში 0.3%, ხოლო წლიური ინფლაციის დონემ 13.9% შეადგინა. რაც შეეხება საბაზო ინფლაციას, აღნიშნულმა მაჩვენებელმა 2021 წლის დეკემბერში, გასული წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით 5.9% შეადგინა, ხოლო თამბაქოს გარეშე წლიური საბაზო ინფლაციის მაჩვენებელი 6%-ით განისაზღვრა.

მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

ინფლაცია (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2021 წლის დეკემბრის წლიური ინფლაციის პროცენტული ცვლილება წინა წლის შესაბამის თვესთან შედარებით

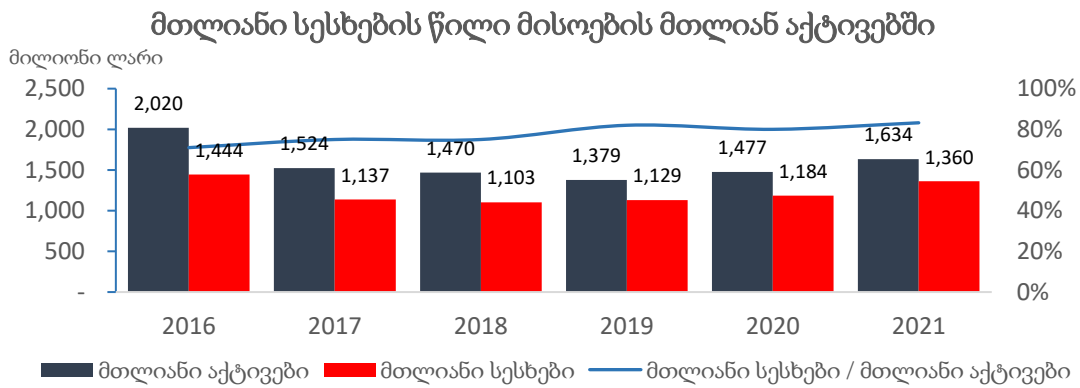
- ალკოჰოლური სასმელები, თამბაქო - ფასების 5.2%-იანი ზრდა;
- ჯანდაცვა - ფასების 7.9%-იანი ზრდა;
- სურსათი და უალკოჰოლო სასმელები - ფასების 15.6%-იანი ზრდა;
- ავეჯი, საოჯახო ნივთები, სახლის მოვლა - ფასების 11.8%-იანი ზრდა.
- საცხოვრებელი, წყალი, ელ.ენერგია, აირი - ფასების 43.5.8%-იანი ზრდა.
- სასტუმროები, კაფეები და რესტორნები - ფასების 14.0%-იანი ზრდა.



საფინანსო ბაზარი

2021 წელს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა 2 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციით შემცირდა და საბოლოო ჯამში ბაზარზე 38 ოპერირებადი კომპანია დარჩა. მიუხედავად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობის შემცირებისა, ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებულმა თანმიმდევრულმა და ამავე დროს მკაცრი პოლიტიკით გათვალისწინებულმა საზედამხედველო ღონისძიებებმა მთლიანობაში მნიშვნელოვანი დადებითი ეფექტი იქონია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზრის გაჯანსაღებაზე. კერძოდ, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ყოველთვიურად კონტროლდება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის, ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ“ ბრძანებით გათვალისწინებული კოეფიციენტების შესაბამისობა კანონთან, რაც უზრუნველყოფს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მოკლევადიან ლიკვიდობას და გადამხელუნარიანობას, გარდა ამისა ფიზიკური პირების შესახებ დაკრედიტების დებულების შემუშავებამ მნიშვნელოვნად გაზარდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საკრედიტო პორტფელების ხარისხი და გონივრულ ჩარჩოში მოაქცია როგორც კომპანიის ასევე ფიზიკური პირის (მსესხებლის) საკრედიტო რისკები.

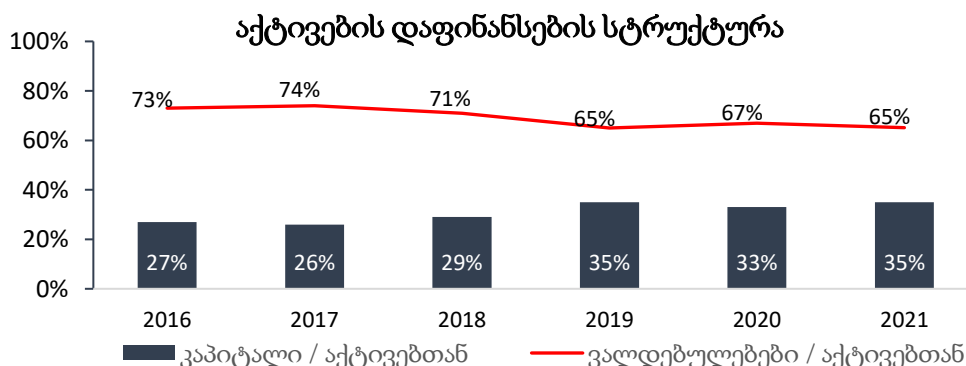
საფინანსო ბაზარი (გაგრძელება)



აქტივების ნაწილში, 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კრებსითი აქტივების თანხობრივმა მოცულობამ 1,634 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან მიმართებაში 157 მილიონი ლარით ანუ 10.6%-ით არის გაზრდილი. აქტივების ზრდა ძირითადად გაცემული სესხების მოცულობის ზრდით არის გამოწვეული. მიუხედავად მსოფლიოში და მათ შორის საქართველოში განვითარებული მწვავე პანდემიური მდგომარეობისა, და აღნიშნული პანდემიური მდგომარეობით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი სესხების მოცულობა 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით 2020 წლის IV კვარტალთან შედარებით 14.9%-ით არის გაზრდილი და თანხობრივი მოცულობით ზრდამ ანალოგიურ პერიოდში 176.0 მილიონი ლარი შეადგინა.

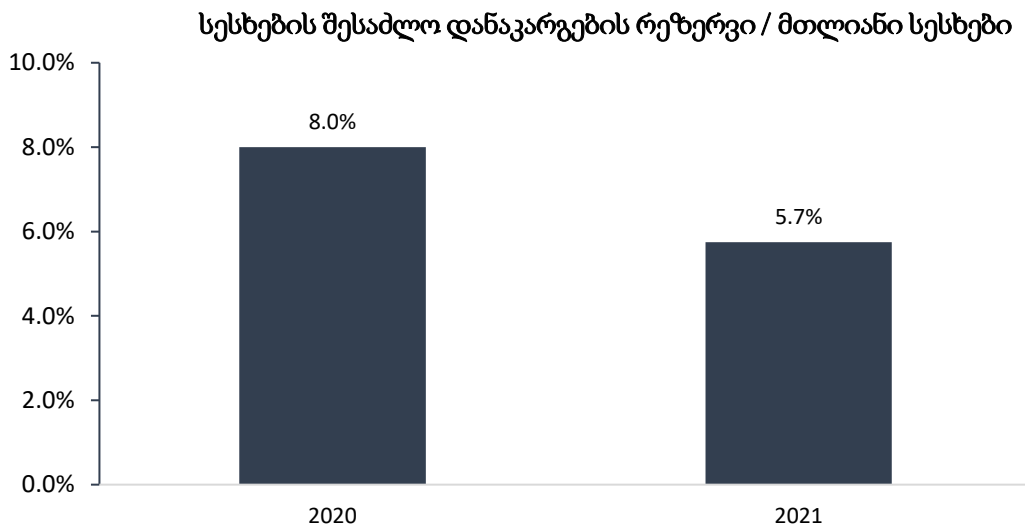
რაც შეეხება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი ვალდებულებების მოცულობას, მიუხედავად 2021 წლის განმავლობაში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობის შემცირების ტენდენციისა, მთლიანი ვალდებულებების მოცულობა 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 8.2%-ით არის გაზრდილი და თანხობრივი მოცულობით 1,063 მილიონი ლარი შეადგინა.

ამავე დროს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი საწესდებო კაპიტალის მოცულობა 2021 წლის IV კვარტლის მონაცემებით 2.0%-ით არის შემცირებული წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით, რაც პირდაპირ უკავშირდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობის შემცირებას. ეს კი კიდევ ერთხელ ადასტურებს იმ ფაქტს, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების ზრდა მეტწილად ვალდებულებების ზრდით არის უზრუნველყოფილი.



საფინანსო ბაზარი (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №142/04 მიხედვით, 2018 წლიდან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული არიან მოახდინონ სესხის დანაკარგის რეზერვის ფორმირება და მოახდინონ ვადაგადაცილებული სესხების მოცემული ბრძანების საფუძველზე დარეზერვება. სესხის დანაკარგის რეზერვის შეფარდება მთლიან სესხებთან ასახულია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკში.



2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის მოცულობა შემცირდა 17.9%-ით წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით, რაც თავის მხრივ ქვეყანაში პანდემიური მდგომარეობის გაუმჯობესებით იყო განპირობებული. მთლიანობაში, სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეფარდება მთლიან სესხებთან შემცირდა 2.3%-ით და შეადგინა 5.7%.

აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ ისევე როგორც მსოფლიოში და ასევე საქართველოში მიმდინარე პანდემიური მდგომარეობის გაუმჯობესების ფონზე 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების წმინდა მოგება შეადგინდა 97.8 მილიონი ლარი, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 116.9%-ით არის გაზრდილი.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტი“

ბიზნეს მოდელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტი“ 2014 წლიდან ოპერირებს ფინანსურ ბაზარზე და ღირსეულად პასუხობს ბაზრის მოთხოვნებსა და გამოწვევებს. კომპანიას გააჩნია მართვის ორდონიანი სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს:

- ივანე ბარბაქაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე) – 15.00% (წილი)
- თინა მძინარიშვილი (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე) - 3.62% (წილი)
- მანანა კავთიაშვილი (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი) -10.87% (წილი)

დირექტორი:

- მერაბ მარდალეიშვილი

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ გამოცდილი ფინანსისტები, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმდინარე და ყოფილი თანამშრომლები.

კომპანია ბაზარზე წარმოდგენილია ერთი ფილიალით მდებარე თამარ მეფის გამზირი N7. კომპანიაში დასაქმებულია 11 თანამშრომელი.

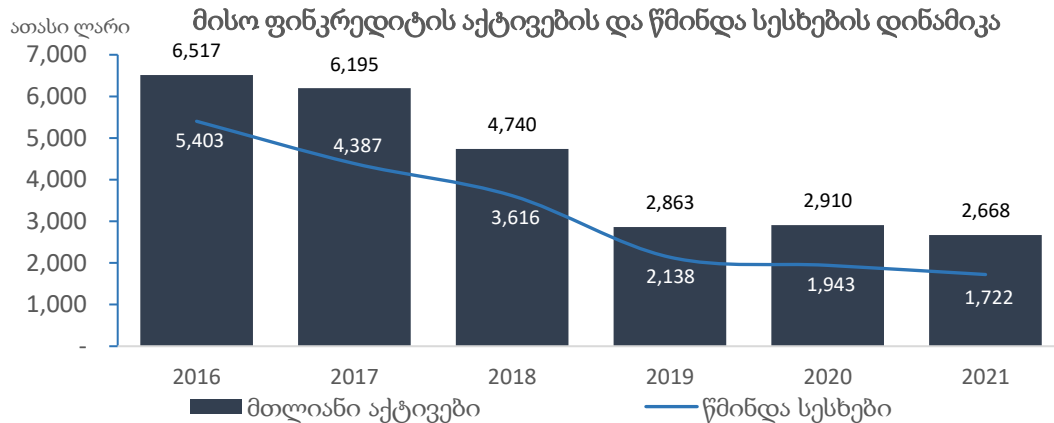
კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტება. კომპანიაში ფუნქციონირებს ორი ძირითადი სასესხო პროდუქტი - ერთი, უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი, რომლითაც სარგებლობენ ფიზიკური და იურიდიული პირები; და მეორე, ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხი. კომპანია თავად ახდენს ფინანსური რესურსების მოზიდვას ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან.

ორგანიზაციაში ფუნქციონირებს პროგრამა „LoanKeeper“-ი, რომლის პროგრამულ უზრუნველყოფას ახორციელებს კომპანია „Dolphin Software“, რომელიც დისტანციურად ახორციელებს პროგრამის მხარდაჭერას, პროგრამაში ინტეგრირებულია საკრედიტო, ბუღალტრული და ე.წ AML მოდული.

ფინანსური მაჩვენებლები

აქტივები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტის“ მთლიანმა აქტივებმა 2,668 ათასი ლარი შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით მცირედით 8.3%-ით არის შემცირებული.



მთლიანი გაცემული სესხების მოცულობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 11.4%-ით არის შემცირებული, რაც გარკვეულწილად 2021 წლის განმავლობაში პანდემიური პროცესებიდან გამომდინარე ქვეყანაში არსებული პერიოდული შეზღუდვებით იყო განპირობებული.

სასესხო პორტფელი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ფინკრედიტის“ სასესხო პორტფელის (1,722 ათასი ლარი) 69.3% (თანხობრივი მოცულობით 1,194 ათასი ლარი) უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოდის, ხოლო მთლიანი სესხების დარჩენილი 30.7% - ოქროს ლომბარდსა და სამომხმარებლო სესხებზე.

სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი ვადიანობა 34 თვით განისაზღვრა, ხოლო მთლიანი სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი 23.6%-ით განისაზღვრა.

ვადაგადაცილებული სესხების წილი მთლიანი სასესხო პორტფელში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 7.0%-ს (თანხობრივი მოცულობით 121.2 ათასი ლარი).

აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ მთლიანი ვადაგადაცილებული სესხების 80.0% (თანხობრივი მოცულობით 96.9 ათასი ლარი) 30 დღემდე ვადაგადაცილებულ სესხებზე მოდის, რომელიც „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესის დამტკიცების თაობაზე“ მიხედვით დარეზერვებას არ ექვემდებარება.

ვალდებულებები/კაპიტალი

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო „ფინკრედიტის“ სასესხო ვალდებულებების ჯამურმა თანხობრივმა მოცულობამ 1,202 ათასი ლარი შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან მიმართებაში 16.1%-ით არის შემცირებული. აღსანიშნავია, რომ კომპანიის სასესხო ვალდებულებები ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრებისგან შედგება.

ფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

ვალდებულებები/კაპიტალი (გაგრძელება)

კომპანიის მენეჯმენტისა და დამფუძნებლების ძალისხმევის მიუხედავად „ფინკრედიტმა“ ვერც 2021 წელს შეძლო აქტივების დაფინანსების უფრო სტაბილური და იაფი რესურსების მოზიდვება, რაც გარკვეულწილად განპირობებულია კომპანიის ბალანსზე არსებული ძირითადი საშუალებების დაბალი კონცენტრაციით და ქვეყანაში კაპიტალის ბაზრის არარსებობით, რომელიც საშუალებას მისცემდა კომპანიას უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენის გარეშე ესარგებლა უფრო მოქნილი და იაფი ფინანსური ინსტრუმენტებით.

2021 წლის მდგომარეობით მისო „ფინკრედიტის“ მიერ ფიზიკური პირებისგან მოზიდული ფინანსური რესურსების საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი 10.0%-ით განისაზღვრა.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალმა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,241 ათასი ლარი შეადგინა, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალი 1,368 ათასი ლარით განისაზღვრა. ამასთან, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №143/04 „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ“-ით განსაზღვრულმა კაპიტალის კოეფიციენტმა 52.4% შეადგინა, რაც მოცემული ბრძანების საფუძველზე დადგენილ ლიმიტზე (24%) მაღალია.

მომგებიანობა

2021 წლის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტის“ წმინდა საპროცენტო შემოსავალმა 366 ათასი ლარი შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან მიმართებაში 13.5%-ით არის შემცირებული, ხოლო კომპანიის წმინდა მოგებამ შეადგინა 127 ათასი ლარი. კომპანიის უკუგებამ კაპიტალთან (ე.წ. ROE) 10.2% შეადგინა, წმინდა მოგების შეფარდებამ მთლიან აქტივებთან (ე.წ. ROA) კი 4.8%-ი შეადგინა.

საპროცენტო შემოსავლისა და მომგებიანობის წინა წლის მაჩვენებელთან მიმართებაში შემცირების მთავარ მიზეზს საკრედიტო პორტფელის 11.4%-იანი შემცირება წარმოადგენს. ამის მიზეზს წარმოადგენს 2021 წელს არსებული პანდემიური მდგომარეობა და ქვეყანაში არსებული მთელი რიგი შეზღუდვები.

რისკები

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი თავის თავში მოიცავს რისკს, იმის შესახებ რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული, რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს მასზე დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტის“ ძირითად საქმიანობას უძრავი ქონებით/მვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა წარმოადგენს, აქედან გამომდინარე მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალის თავიდან ასაცილებლად, პრინციპული მნიშვნელობა აქვს საკრედიტო რისკების გამოვლენას და ეფექტიანად მართვას.

რისკები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მიკროსაფინანსოს საკრედიტო და სასესხო პოლიტიკა დგინდება საკრედიტო სახელმძღვანელოს მიხედვით, სადაც მკაფიოდ არის განსაზღვრული ყველა შესაბამისი პროცედურა და მოთხოვნა, ასევე მართვის მექანიზმები, მათ შორის, სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგისა და სხვათა ჩათვლით.

საკრედიტო კომიტეტი ანალიტიკური ორგანოა, რომელიც ანალიზებს სესხის განაცხადში მოცემულ ინფორმაციას. იგი დამოუკიდებელი ორგანოა, რომელიც უფლებამოსილია საბოლოო გადაწყვეტილება მიიღოს სესხის განაცხადის დაკმაყოფილების ან მასზე უარის თქმის თაობაზე.

სესხის გაცემის ან/და დაუარების გადაწყვეტილების მისაღებად საკრედიტო კომიტეტი ხელმძღვანელობს სასესხო პროდუქტთან დაკავშირებული სამი ძირითადი ფაქტორით:

- მსესხებლის შემოსავლების/ხარჯების დეტალური ანალიზი;
- მსესხებლის საკრედიტო ისტორიის ანალიზი;
- სესხის უზრუნველყოფის საგნის შეფასება;

მსესხებლის წმინდა შემოსავლების შეფასებისას საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს არამარტო მსესხებლის შემოსავლის თანხობრივ მოცულობას არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს სტაბილურობას და ამის მიხედვით განსაზღვრავს რამდენად გადამხდელუნარიანია მსესხებელი გრძელვადიან პერიოდში.

მსესხებლის საკრედიტო ისტორიის შეფასებისას საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს, მსესხებლის მიერ აღებული სესხების ჯამურ მოცულობას და გადასახდელს, კრედიტინგოში გადამოწმებების რაოდენობას ბოლო 3 თვის განმავლობაში და ბოლო წლების განმავლობაში მის მიერ გამოყენებული სასესხო პროდუქტების რაოდენობას.

მსესხებლის მიერ წარმოდგენილი უზრუნველყოფის საგნის შეფასებისას საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს, უძრავი ქონების ადგილმდებარეობას, უძრავი ქონების ექსტერიერისა და ინტერიერის მდგომარეობას და მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე ახდენს უძრავი ქონების საბაზრო და სალიკვიდაციო ღირებულებების და ლიკვიდურობის დადგენას.

ზემოთ აღნიშნულ ფაქტორთა მახასიათებლების კომპლექსური შესწავლისა და დამუშავების შედეგად საკრედიტო კომიტეტის ახდენს გადაწყვეტილების მიღებას სესხის გაცემასა და დაუარებასთან დაკავშირებით.

რისკები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკების გამოვლენისთვის და ეფექტიანი მართვისთვის მისო სესხის გაცემის შემდგომ ეტაპზე ახორციელებს პორტფელის ყოველკვარტლურ მონიტორინგს, განხორციელებულმა მონიტორინგმა პასუხი უნდა გასცეს ისეთ კითხვებს, როგორებიცაა გაუარესდა თუ არა მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა, მისოში სესხის აღების შემგომ ეტაპზე გაიზარდა თუ არა მსესხებლის ვალდებულებები, ფუნქციური, გეოგრაფიული ან/და ეკონომიკური ცვლის ხარჯზე, ხომ არ მოხდა უძრავი ქონების ღირებულების შემცირება და ამის შედეგად რამდენად გაუარესდა სესხის LTV¹ კოეფიციენტი. მისო ანალიზებს განხორციელებული მონიტორინგის პროცესის შედეგად მიღებულ ინფორმაციას და შესაბამისად ადგენს რამდენად გაიზარდა ან შემცირდა საკრედიტო რისკი.

გაზრდილი საკრედიტო რისკის გამოვლენის შემთხვევაში მისო ახორციელებს ანალიზს საკრედიტო რისკის ზრდის მიზეზების გამოვლენის და აღმოფხვრის მიზნით. თუ ანალიზის შედეგად დადგინდება, რომ იმ მსესხებლებს, რომლებზეც გაზრდილია საკრედიტო რისკი გააჩნიათ რაიმე საერთო დამახასიათებელი ნიშანი, ამ შემთხვევაში შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს მისოს მხრიდან სესხის გაცემის ზედმეტად ლიბერალურ მიდგომებს. შედეგად, მისოს მხრიდან გადაიხედება სესხის გაცემის პოლიტიკა და ხდება შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმის გამკაცრება თუ საკრედიტო რისკის ზრდის მიზეზების გამოვლენის შედეგად დადგინდება, რომ მსესხებლების გადამხდელუნარიანობის გაუარესება გამოწვეულია ისეთი ფაქტორებით, როგორებიცაა მაგალითად ქვეყანაში ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესება, უმუშევრობის ზრდა და ა.შ ამ შემთხვევაში მისო უკავშირდება მსესხებლებს და რესტრუქტურირაციითა თუ სხვა მექანიზმებით, ახდენს თვითური გადასახდელის მსესხებლისათვის ოპტიმალურ დონემდე დაწევას, რათა მსესხებელმა ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების მიუხედავად მარტივად უზრუნველყოს სესხზე ყოველთვიური გადასახდელის მომსახურება. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტი“ ვადაგადაცილებული სესხების შეფარდებამ მთლიან სასესხო პორტფელთან 7.0% შეადგინა, საიდანაც 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული სესხების თანხობრივმა მოცულობამ შეადგინა 24.3 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 1.4%-ს შეადგენს.

საბაზრო რისკი

მისო „ფინკრედიტი“ საოპერაციო საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს საფინანსო ბაზარზე, შესაბამისად საქართველოს ეკონომიკის ძირითადი ფაქტორების ცვლილება მკვეთრ გავლენას ახდენს მის ფუნქციონირებასა და ფინანსურ შედეგებზე. ძირითად საბაზრო რისკებს, რომლებმაც მკვეთრი გავლენა შეიძლება იქონიონ მისოს ფინანსურ მაჩვენებლებსა თუ საოპერაციო საქმიანობაზე წარმოადგენენ; სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

¹ LTV კოეფიციენტი - გასაცემი სესხის თანხის შეფარდება უძრავი ქონების საბაზრო/სალიკვიდაციო ღირებულებასთან.

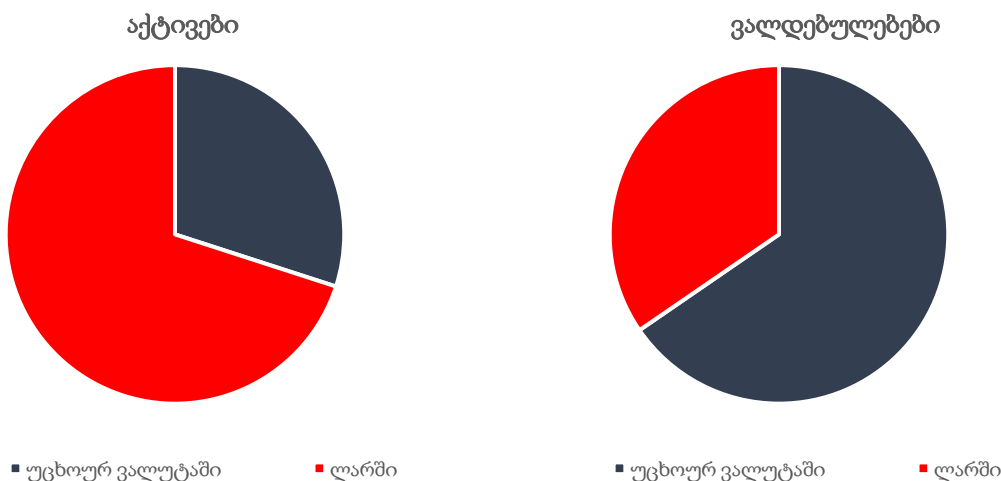
რისკები (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

2021 წელს საქართველოში ეროვნული ვალუტის საშუალო კურსმა აშშ დოლართან მიმართებაში 3.2209 ლარი შეადგინა, რაც წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან მიმართებაში 3.6%-ით არის გაზრდილი. ეროვნული ვალუტის საშუალო კურსის ზრდა აშშ დოლართან მიმართებაში ძირითადად განპირობებული იყო ქვეყანაში შექმნილი პანდემიური სიტუაციიდან გამომდინარე ვალუტის კურსის პერიოდული რყევებით. თუმცა მიუხედავად აღნიშნული გაუარესებისა, 2021 წლის მე-4 კვარტალი 3.0976-იანი მაჩვენებლით დაიხურა, რაც 2020 წლის ანალოგიური პერიოდის მაჩვენებელთან შედარებით ეროვნული ვალუტის 5.5%-იან გამყარებას ნიშნავს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ფინკრედიტის“ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივების შეფარდებამ მთლიან აქტივებთან 33.6% შეადგინა (თანხობრივი მოცულობით 896 ათასი ლარი), ხოლო უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ვალდებულებების შეფარდება მთლიანი ვალდებულებების 62.8%-ია (თანხობრივი მოცულობით 817 ათასი ლარი). მოცემული ღია სავალუტო პოზიციის და ზემოთაღნიშნული ეროვნული ვალუტის გამყარების შედეგად „ფინკრედიტის“ აკუმულირებულმა მოგებამ სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან 2021 წლის მდგომარეობით 4.3 ათასი ლარი შეადგინა.

გარდა ამისა, იმის გათვალისწინებით, რომ ფინანსთა სამინისტროსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის ინიციატივით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს აეკრძალათ ახალი სესხის გაცემა უცხოურ ვალუტაში და კრედიტორების ნდობა ეროვნული ვალუტის მიმართ საკმაოდ დაბალია მომავალში მოსალოდნელია ზემოთ აღნიშნული დისბალანსის კიდევ უფრო გაზრდა, შესაბამისად სავალუტო რისკი მისოსთვის 2021 წლის მდგომარეობით კვლავ აქტუალურია.



რისკები (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

მოცემული რისკის მიტიგაციის კუთხით მისოს მენეჯმენტი აგრძელებს სამოქმედო გეგმას, რომლის ფარგლებშიც უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ მოზიდულ ნასესხებ სახსრებზე მცირდება საპროცენტო განაკვეთები, რომ კრედიტორებისთვის ფულადი რესურსების უცხოურ ვალუტაში განთავსება ნაკლებად მიმზიდველი იყოს. გარდა ამისა, მისო გეგმავს თავისუფალი ფინანსური რესურსებით უცხოური ვალუტის შეძენას სავალუტო ბაზარზე და არსებული კრედიტორების გასტუმრებას, ამ მიმართულებით ასევე მიმინარეობს აქტიური სამუშაოები ბანკებთან ე.წ. Cash Cover-ის მოთხოვნით, რომლის რამდენიმე მაგალითი კომპანიამ 2021 წელს განახორციელა კიდევ.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი დაკავშირებულია კომპანიის მოკლევადიანი ვალდებულებების ვერ შესრულებასთან. ლიკვიდობის რისკი ფინანსური სექტორის დამახასიათებელი ერთ-ერთი ძირითადი რისკია, რომლის მართვასა და მონიტორინგს დიდი მნიშვნელობა ენიჭება ნებისმიერი საფინანსო ინსტიტუტის მართვის პროცესში.

ლიკვიდობის რისკები პირდაპირ კავშირშია სხვადასხვა წყაროებიდან ფინანსური რესურსების მოზიდვასთან. იმის გამო, რომ საქართველოში არ არსებობს განვითარებული კაპიტალის ბაზარი, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს დაფინანსების მხოლოდ ორი ალტერნატივა აქვთ:

- ბანკიდან სესხის მიღება;
- ფინანსური რესურსების აკუმულირება საოჯახო მეურნეობებიდან.

ორივე ალტერნატივას თავისი დადებითი და უარყოფითი მხარეები გააჩნია, კერძოდ: ბანკები კომპანიის შეფასებისას იყენებენ კონსერვატიულ მიდგომებს, მეტწილად აქცენტს აკეთებენ უზრუნველყოფის საგანზე, რომელიც ძირითად შემთხვევებში უძრავ ქონებას უნდა წარმოადგენდეს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მოქნილი საოპერაციო საქმიანობისათვის მთლიან აქტივებში ნაკლებად ლიკვიდური უძრავი ქონების დიდი წილი მომეტებული საფრთხის შემცველია და აქტივების დიდი წილი ლიკვიდურ რესურსებზე მოდის. ეს ფაქტი ართულებს ბანკებისგან დაფინანსების მოპოვებას.

მისოში ლიკვიდობის პერიოდული მონიტორინგისა და კონტროლის მიზნით საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №143/04 მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საფუძველზე დაადგინა ლიკვიდობის კოეფიციენტი ²(ლიმიტი 25%), 2021 წლის IV კვარტლის მდგომარეობით მისოში ლიკვიდობის კოეფიციენტის მაჩვენებელმა 41.7% შეადგინა.

ლიკვიდობის რისკის მინიმიზაციის მიზნით „ფინკრედიტი“ რეგულარულად აწარმოებს მოლაპარაკებებს სხვადასხვა უცხოურ საინვესტიციო ფონდებთან და კერძო ინვესტორებთან ფინანსური რესურსების მოზიდვასთან დაკავშირებით, რაც ხშირ შემთხვევაში წარმატებით სრულდება.

² ლიკვიდობის კოეფიციენტი - ლიკვიდური აქტივების საშუალო ვალდებულებებთან თანაფარდობა

რისკები (გაგრძელება)

კონკურენციის რისკი

საქართველოში საფინანსო სექტორში მაღალი კონკურენტული გარემოა შექმნილი ეროვნული ბანკის სტატისტიკის საფუძველზე 2021 წლის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა ბაზარზე წარმოდგენილი იყო 38 მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რომელთა მთლიანმა კაპიტალიზაციამ 571 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც 2020 წლის მაჩვენებელთან მიმართებაში 15.6%-ით არის გაზრდილი. მისო „ფინკრედიტის“ მთლიანმა კაპიტალმა 2021 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით 1,368 ათასი ლარი შეადგინა, რაც მთლიანი კაპიტალიზაციის 0.24%-ია. მისო „ფინკრედიტის“ მთლიანი სასესხო პორტფელის თანხობრივმა მოცულობამ 1,722 ათასი ლარი შეადგინა, რაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა კრებსითი სასესხო პორტფელის 0.13%-ია. ინტენსიურმა კონკურენციამ შესაძლოა ნეგატიური ეფექტი იქონიოს „ფინკრედიტის“ საბაზრო წილის გაზრდაზე საკრედიტო პორტფელისა და ნასესხებ სახსრებში. კონკურენტმა ორგანიზაციებმა შესაძლოა მოიპოვონ წვდომა უცხოურ იაფ კაპიტალზე ან მომხმარებელს მიაწოდონ საფინანსო პროდუქტების უფრო დახვეწილი და ფართო ასორტიმენტი, რამაც „ფინკრედიტისთვის“ შესაძლოა გამოიწვიოს კონკურენტული უპირატესობის დაკარგვა.

ინტენსიური კონკურენცია უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის წმინდა საპროცენტო შემოსავლის, საოპერაციო მოგების და წმინდა მოგების მარჟებზე, რაც საბოლოო ჯამში რისკის ქვეშ დააყენებს „ფინკრედიტის“ კონკურენტუნარიანობას საფინანსო ბაზარზე და შეამცირებს კომპანიის მომგებიანობას.

„ფინკრედიტი“ პერიოდულად ახორციელებს საფინანსო ბაზრის განვითარების მონიტორინგს და კომპანიის კონკურენტული უპირატესობებისა და სისტუტეების გამოვლენის მიზნით ატარებს SWOT ანალიზებს.

განვითარებად ბაზართან დაკავშირებული რისკი

საქართველოს განვითარებადი ბაზარი განვითარებული ქვეყნების ბაზარზე მეტი რისკის მატარებელია. განვითარებადი ბაზარი როგორც საქართველოა უცხოელი ინვესტორებისათვის ისეთ რისკებთან არის დაკავშირებული როგორებიცაა მაღალი ვოლატილობა, დაბალი ლიკვიდობა, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი, ფისკალური დეფიციტი, არასტაბილური ეკონომიკური, სოციალური და პოლიტიკური გარემო. მოცემული გარემოებები ხშირ შემთხვევაში მკვეთრ ცვლილებებთან არის დაკავშირებული და მოწვევადია ეკონომიკური ცვლილებებისა და უარყოფითი საგარეო ფაქტორების მიმართ, მოცემული გარემოებებიდან გამომდინარე ქართულ ბაზარზე მოქმედი კომპანიებისთვის საკმაოდ რთულია უცხოური კაპიტალის მოზიდვა.

პოლიტიკური არასტაბილურობის რისკი

დამოუკიდებლობის მოპოვების შემდეგ საქართველოს დავამ აფხაზეთისა და სამხრეთ ოსეთის რეგიონებთან ვითარების სრულმასშტაბიანი ესკალაცია გამოიწვია და რუსეთის ფედერაციასთან ომით დასრულდა. 2006 წელს რუსეთის ფედერაციამ საქართველოს ეკონომიკური სანქციები დაუწესა, რამაც საბოლოო ჯამში 2008 წელს ომის სახე მიიღო საქართველოსა და რუსეთის ფედერაციას შორის.

რისკები (გაგრძელება)

პოლიტიკური არასტაბილურობის რისკი (გაგრძელება)

ომის შემდგომ პერიოდში სახეზეა რუსეთის ფედერაციის მხრიდან წახალისებული მცოცავი ოკუპაცია, რაც არასტაბილურობის განცდას იწვევს და უარყოფით მოლოდინებს აჩენს ადგილობრივ და საერთაშორისო ინვესტორებში. პოლიტიკური დამაბულობა და ვითარების ესკალაციის მაღალი ალბათობა რეგიონში არასტაბილური პოლიტიკური და ეკონომიკური გარემოს უმთავრესი გამომწვევი ფაქტორია, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს საქართველოს ფინანსური სექტორის მდგრად განვითარებაზე.

ინფორმაცია კომპანიის განვითარებს გეგმებთან დაკავშირებით

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტი“ მომავალშიც გეგმავს მომხმარებლებისთვის არსებული პროდუქტების შეთავაზებას, თუმცა მუდმივად იქნება ორიენტირებული გააუმჯობესოს აღნიშნული პროდუქტების პირობები და თანხვედრაში მოიყვანოს ბაზრის მოთხოვნებთან. ამასთან, კომპანია გეგმავს ფინანსური მაჩვენებლების კიდევ უფრო გაუმჯობესებას, რისთვისაც აქტიურად მიმდინარეობს კომუნიკაცია სხვადასხვა საფინანსო ინსტიტუტებთან საკრედიტო რესურსების უკეთეს პირობებში მოზიდვისთვის, რითაც ნაწილობრივ დაგეგმილია ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების ჩანაცვლება.

ანგარიშგების მომზადების თარიღი: 03/10/2022

მისო „ფინკრედიტის“ დირექტორი:

რისკები (გაგრძელება)

პოლიტიკური არასტაბილურობის რისკი (გაგრძელება)

ომის შემდგომ პერიოდში სახეზეა რუსეთის ფედერაციის მხრიდან წახალისებული მცოცავი ოკუპაცია, რაც არასტაბილურობის განცდას იწვევს და უარყოფით მოლოდინებს აჩენს ადგილობრივ და საერთაშორისო ინვესტორებში. პოლიტიკური დამაბულობა და ვითარების ესკალაციის მაღალი ალბათობა რეგიონში არასტაბილური პოლიტიკური და ეკონომიკური გარემოს უმთავრესი გამომწვევი ფაქტორია, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს საქართველოს ფინანსური სექტორის მდგრად განვითარებაზე.

ინფორმაცია კომპანიის განვითარებს გეგმებთან დაკავშირებით

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინკრედიტი“ მომავალშიც გეგმავს მომხმარებლებისთვის არსებული პროდუქტების შეთავაზებას, თუმცა მუდმივად იქნება ორიენტირებული გააუმჯობესოს აღნიშნული პროდუქტების პირობები და თანხვედრაში მოიყვანოს ბაზრის მოთხოვნებთან. ამასთან, კომანია გეგმავს ფინანსური მაჩვენებლების კიდევ უფრო გაუმჯობესებას, რისთვისაც აქტიურად მიმდინარეობს კომუნიკაცია სხვადასხვა საფინანსო ინსტიტუტებთან საკრედიტო რესურსების უკეთეს პირობებში მოზიდვისთვის, რითაც ნაწილობრივ დაგეგმილია ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების ჩანაცვლება.

ანგარიშგების მომზადების თარიღი: 03/10/2022

მისო „ფინკრედიტის“ დირექტორი:

