

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) მიხედვით მომზადებული
ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	31-Dec-21	31-Dec-22
ფული		244,400	292,254
სავაჭრო მოთხოვნები	5	2,341,819	856,713
წინასწარ გადახდილი ხარჯი		60,380	80,144
საგადასახადო აქტივი	3	25,863	12,806
ძირითადი საშუალებები:	2	127,897	101,978
აქტივების ღირებულება		346,942	368,812
დაგროვილი ცვეთა		(219,044)	(266,834)
არამატერიალური აქტივები	2	4,551	965
აქტივების ღირებულება		12,411	9,172
დაგროვილი ამორტიზაცია		(7,860)	(8,206)
მთლიანი აქტივები		2,804,911	1,344,860
სავაჭრო ვალდებულება		72,202	38,867
დარიცხული ვალდებულება		102,670	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		1,791	2,027
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		-	-
მთლიანი ვალდებულებები		176,663	40,894
გაუნაწილებელი მოგება		2,136,590	1,136,629
მიმდინარე წლის მოგება		491,658	167,337
მთლიანი კაპიტალი		2,628,248	1,303,967
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		2,804,911	1,344,860

მთავარი ბუღალტერი
/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

მოგება ზარალის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2021	2022
მთლიანი შემოსავლები	3	9,729,460	9,437,415
სახელფასო ხარჯები		6,698,629	6,541,680
ბონუსი		768,200	566,152
პენისა		98,820	113,945
სარგებელი (დაზღვევა)		306,334	290,200
ახალი თანამშრომლის აყვანის ხარჯები		30,165	2,084
IT და სხვა მომსახურების ხარჯები		828,433	739,287
მივლინების ხარჯები		2,220	157,043
ოფისის იჯარა		187,866	195,605
ცვეთა და ამორტიზაცია		65,636	78,677
ტრენინგის ხარჯები		20,746	18,830
საკონფერენციო და საორგანიზაციო ხარჯები		12,938	15,695
საოფისე ხარჯები		18,799	21,351
სხვა ხარჯი		22,446	39,572
მთლიანი საოპერაციო ხარჯები		9,061,233	8,780,121
საოპერაციო მოგება		668,227	657,295
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		(176,283)	(317,112)
არარეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(140,786)	(257,748)
რეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(35,497)	(59,364)
მოგების გადასახადი	4	286	172,845
წმინდა მოგება (ზარალი)		491,658	167,337

მთავარი ბუღალტერი
/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე



FINCA®

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2021	2022
წმინდა მოგება		668,227	657,295
ცვეთა და ამორტიზაცია		65,636	78,677
მოგების გადასახადი		(286)	(172,845)
სავაჭრო მოთხოვნების ცვლილება		(539,010)	1,485,106
სავაჭრო ვალდებულებების ცვლილება		134,752	(135,769)
ცვლილება სხვა აქტივში		(57,888)	(6,707)
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან		271,432	1,905,757
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(96,123)	(49,327)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		1,846	155
დივიდენდის გაცემა	4		(1,491,619)
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		(176,283)	(317,112)
წმინდა ფულის მოძრაობა		871	47,854
ფული პერიოდის დასაწყისში		243,529	244,400
ფული პერიოდის ბოლოს		244,400	292,254

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	განაწილებულ ი მოგება	სულ
1 იანვარი 2021		2,136,590	2,136,590
სულ 2021 წლის მოგება/ზარალი		491,658	491,658
განაწილებული დივიდენდი 2021		-	-
31 დეკემბრი 2021		2,628,248	2,628,248
სულ 2022 წლის მოგება/ზარალი		167,337	167,337
განაწილებული დივიდენდი 2022		(1,491,619)	(1,491,619)
31 დეკემბრი 2022		1,303,967	1,303,967

მთავარი ბუღალტერი
/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე



ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

1. ორგანიზაცია

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

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

FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC აქციონერები არიან:

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

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 54 თანამშრომელი.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

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

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

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

იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით

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

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

ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა - კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას წარადგენს ქართულ ლარში

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

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

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

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

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

3. შემოსავალი

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

4. მოგების გადასახადი

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

კომპანიამ 2022 წლის განმავლობაში გაანაწილა მოგება დედა კომპანიაზე ჯამში 1,491,618 ლარის ოდენობით. მათ შორის 525,029 ლარი 2013-2016 წლებში დაგროვილი მოგება, რომელიც არ დაიბეგრა მოგების გადასახადით. დარჩენილ 966,590 ლარზე გადახდილია მოგების გადასახადი 170,575 ლარის ოდენობით

კომპანიას ასევე ქონდა არაეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები ჯამში 12,865 ლარის ოდენობით, რომელიც იყო მოგების გადასახადის დასაბეგრი, შესაბამისად გადახდილია 2270 ლარის მოგების გადასახადი.

5. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

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

7. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

8. საბაზრო რისკი

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

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

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

9. დაკავშირებული მხარეები

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

10. ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები

ვალდებულებები - კომპანიას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი მიმდინარე ვალდებულებები არ ეკისრება

სამართლებრივი დავები - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რაიმე სამართლებრივ დავაში ჩართული არ არის, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ დიდი ოდენობით დაურიცხავი ხარჯის გაწევა მოსალოდნელი არ არის. შესაბამისად არ არის შექმნილი რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მთავარი ბუღალტერი
/გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე