

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა

2018 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნა

1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. მომზადების საფუძვლები	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	23
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი	24
6. სხვა შემოსავალი, წმინდა	25
7. ხელფასები და ბონუსები	25
8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	25
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები	26
11. ძირითადი საშუალებები	30
12. სხვა აქტივები	31
13. გადასახადები	31
14. მიღებული სესხები	32
15. სხვა ვალდებულებები	32
16. პირობითი ვალდებულებები	33
17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	34
18. კაპიტალის მართვა	39
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	39
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	39

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსურ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ **სს მისო ფინანსურ** (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ წარვმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აზნავეში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელი ორგანიზაციისგან.

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

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგვემოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვსი ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ორგანიზაციის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო

12 ივნისი, 2019

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანსურ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მისო ფინანსურ (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა;
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ორგანიზაციის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-720718)

გარიგების პარტნიორი
თბილისი, საქართველო
12 ივნისი, 2019

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		737,810	807,039
საპროცენტო ხარჯი		(39,369)	(50,184)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		698,441	756,855
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	10	151,248	(13,859)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		849,689	742,996
სხვა შემოსავალი, წმინდა	6	86,825	60,875
ხელფასები და ბონუსები	7	(406,535)	(388,708)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(194,664)	(189,698)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		(17,857)	21,701
მოგება დაბეგვრამდე		317,458	247,166
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(8,458)	(55,408)
მთლიანი სრული შემოსავალი		309,000	191,758

ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2019 წლის 12 ივნისისთვის დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ალექსი ახალბედაშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ემზარ ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		737,810	807,039
საპროცენტო ხარჯი		(39,369)	(50,184)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		698,441	756,855
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	10	151,248	(13,859)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		849,689	742,996
სხვა შემოსავალი, წმინდა	6	86,825	60,875
ხელფასები და ბონუსები	7	(406,535)	(388,708)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(194,664)	(189,698)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		(17,857)	21,701
მოგება დაბეგვრამდე		317,458	247,166
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(8,458)	(55,408)
მთლიანი სრული შემოსავალი		309,000	191,758

ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2019 წლის 12 ივნისისთვის დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ალექსი აბალაძე

ფინანსური დირექტორი



ემზარ ნანოშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	768,962	732,617
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	2,450,193	2,687,167
ძირითადი საშუალებები	11	106,662	125,805
არამატერიალური აქტივები		22,646	23,904
სხვა აქტივები	12	172,051	181,080
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		23,121	2,694
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	13	26,115	-
მთლიანი აქტივები		3,569,750	3,753,267
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	770,226	1,242,361
სხვა ვალდებულებები	15	55,186	100,212
სულ ვალდებულებები		825,412	1,342,573
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		3,671,369	3,671,369
დაუფარავი ზარალი		(927,031)	(1,260,675)
სულ კაპიტალი		2,744,338	2,410,694
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,569,750	3,753,267

9-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი (გადაანგარიშებული)	სულ
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(1,452,434)	2,218,936
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	191,758	191,758
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(1,260,676)	2,410,694
სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	24,644	24,644
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	3,671,370	(1,236,032)	2,435,338
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	309,000	309,000
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,671,370	(927,032)	2,744,338

9-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018	2017
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგვრამდე	317,458	247,166
კორექტირებები:		
საპროცენტო შემოსავალი	(737,810)	(807,039)
საპროცენტო ხარჯი	39,369	50,184
კლიენტებზე გაცემული სესხების ანარიცხის ცვლილება	(151,248)	13,859
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	20,448	24,371
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(16,071)	(7,580)
სხვა შემოსავალი, წმინდა	(48,300)	-
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა	17,857	(21,701)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე	(558,297)	(500,740)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	377,102	(60,243)
სხვა აქტივები	9,029	52,103
სხვა ვალდებულებები	3,274	(4,002)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(168,892)	(512,882)
მიღებული პროცენტები	767,159	859,064
გადახდილი პროცენტები	(44,252)	(55,127)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(55,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	499,015	291,055
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(5,176)	(5,327)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	21,200	11,000
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	16,024	5,673
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:		
სესხების გადახდა	(469,045)	(480,747)
ფინანსური საქმიანობისთვის გამოყენებული ფულადი სახსრები	(469,045)	(480,747)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	45,994	(184,019)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	732,617	896,038
ფულადი სახსრების გადაფასების ეფექტი	(9,649)	20,598
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	768,962	732,617

9-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ორგანიზაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო დაარსდა საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდის მიერ 2007 წლის 15 ნოემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია”), საიდენტიფიკაციო ნომრით 218077113.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”).

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხები, აგრო სესხები და სამომხმარებლო სესხები. ორგანიზაციის საერთო მიზანია ფერმერების ფინანსური მხარდაჭერა აგროკულტურულ, მცირე და საშუალო სამეწარმეო აქტივობაში, რომელიც მიმართულია აგროკულტურული საქონლის წარმოებაზე, გადამამუშავებაზე და გაყიდვაზე, ასევე მომსახურების გაწევაზე აგროკულტურულ და მასთან დაკავშირებულ სფეროებში.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

ორგანიზაციის აქციების 100% წილის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი. სააქციო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი აქციებისგან ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე. 2017 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

სათაო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს: საქართველოში, ქ. გორი, მშვიდობის გამზირი № 1, ორგანიზაციას გააჩნია 3 ფილიალი გორში, თელავში და მარნეულში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ბ) ცვლილებები საქართველოს კანონმდებლობაში

საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც 2018 წლის 1 სექტემბერიდან, სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არ უნდა აღემატებოდეს 50 პროცენტს (ცვლილებამდე საპროცენტო განაკვეთის მაქსიმალური ზღვარი შეადგენდა 100 პროცენტს).

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება. ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებულია დამრგვალებების გარეშე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობასა და მეწილეებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2018 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:

ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქვემოთ:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები, და
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ორგანიზაცია გადავიდა ფასს 9 და ფასს 15-ზე 2018 წლის 1 იანვარის თარიღით. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტებზე, ფასს 9-ზე და ფასს 15-ზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტებზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში. ორგანიზაციის შეფასებით ფასს 15-ის მიღების გამო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არ აქვს არსებითი გავლენა კაპიტალის საწყის ნაშთზე (2018 წლის 1 იანვარი) და შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ფასს 15-ის დანერგვიდან გამომდინარე კორექტირებებს. ორგანიზაციამ ასევე შეაფასა ფასს 9-ის გავლენა სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, ცვლილება მნიშვნელოვნად ცვლის კომპანიის სესხების გაუფასურების და ჩამოწერის პოლიტიკას (ცვლილების ეფექტის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-3 და მე-5 განმარტებით შენიშვნებში.

სხვა ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებსა და შესწორებებს, რომელიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ, რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან არ გააჩნია გავლენა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, რადგან არ არის კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული, ან არ შეესაბამება კომპანიის მიმდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკას.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა დაცვა სავალდებულოა მომავალი საანგარიშგებო პერიოდებიდან და რომლებიც ორგანიზაციას არ დაუნერგავს ნაადრევად. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ იჯარას და ბალანსზე აღრიცხავ საოპერაციო იჯარას სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარის გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარის გამცემი განაგრძობს იჯარის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. კომპანია არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას. კომპანია აფასებს მომავალში ფასს 16-ის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ საწინააღმდეგო არ არის ნათქვამი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

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

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი / ლარი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6766
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები

ორგანიზაციამ მიიღო ბასსკ-ის მიერ 2014 წლის ივლისში გამოშვებული ფასს 9, საწყისი აღიარების თარიღით (2018 წლის 1 იანვარი). ახალი სტანდარტი აისახა ფინანსური ანგარიშგების სააღრიცხვო პოლიტიკასა და წინა პერიოდებში აღიარებული თანხების კორექტირებებში. ორგანიზაციას არ მიუღია ადრეულად ფასს 9-ით გათვალისწინებული რომელიმე ცვლილება.

ორგანიზაციამ აირჩია ფასს 9-ის გათავისუფლება, არ შეეცვალა შესადარისი პერიოდი, საწყისი აღიარებისას.

სტანდარტზე გადასვლის თარიღში განხორციელებული ნებისმიერი კორექტირება, რომელიც შეეხო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს, აღიარდა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე და მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

ზემოთ მოცემულიდან გამომდინარე, განმარტებითი შენიშვნის მიზნებისათვის, ფასს 7-ის შესაბამისი შენიშვნები აისახა მხოლოდ მიმდინარე პერიოდზე. ბასს 39-ით განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომელიც დაკავშირებულია 2017 წლის ფინანსურ წელთან, მოცემულია წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფასს 9-ის მიღება აისახა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების, კლასიფიკაციისა და შეფასების, ასევე ფინანსური აქტივების გაუფასურების სააღრიცხვო პოლიტიკების ცვლილებაში.

ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. სტანდარტი აუქმებს ბასს 39-ის შემდეგ კატეგორიებს: დაფარვის ვადამდე ფლობილი, სესხები და მოთხოვნები და გასაყიდად გამიზნული.

ფასს 9 იყენებს ბასს 39-ის არსებული მოთხოვნების უმრავლესობას ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებისთვის.

ფასს 9 ანაცვლებს „გაწეული ზარალის“ მოდელს ბასს 39-ში, “მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის” მოდელით. ახალი გაუფასურების მოდელი ასევე გამოიყენება კონკრეტულ სასესხო ვალდებულებებთან და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებთან მიმართებაში, და არა კაპიტალში განხორციელებული ინვესტიციებისთვის. ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება უფრო ადრე, ვიდრე ბასს 39-ის შემთხვევაში

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით,

2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9 სტანდარტებზე გადასვლის თარიღისთვის), კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნეს მოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI-ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „გაწეული ზარალი“ (CL) ჩაანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

2018 წლის 1 იანვრიდან ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარა ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

გაუფასურების ზარალისა და ანარიცხის განსაზღვრებამ გადაინაცვლა „გაწეული ზარალის“ (CL) მოდელიდან, რომელიც ბასს 39-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავდა მას შემდეგ, რაც ზარალის გამომწვევი მოვლენა უკვე მომხდარი იყო, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელზე, რომელიც ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მოძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- გ) მესამე მხარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- დ) მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) ვადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, სესხი ბრუნდება მეორე ეტაპზე, თუ ვადაგადაცილება ნულდება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია (ეხება ბიზნეს სესხებს).

დეფოლტის განმარტება თანხედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ.

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავალის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ორგანიზაციამ გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი.

გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

ECL -ის გაზომვა

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოძინებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს).

ფინანსური ვალდებულებები

ბასს 39 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ ჩაანაცვლა ფასს 9 – „ფინანსური ინსტრუმენტი“-მა. ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9-ის მიღების თარიღი) ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარეცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარები

იჯარა აღიარდება ფინანსურ იჯარად თუ ხორციელდება აქტივთან დაკავშირებული ყველა მნიშვნელოვანი რისკის და სარგებლის გადაცემა. სხვა დანარჩენი იჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მისი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის კომპანია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმიტომ, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
შენობა-ნაგებობები	10 – 30
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	3 – 5
სატრანსპორტო საშუალებები	3 – 6
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 – 5
კომპიუტერული პროგრამები	5 – 10

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით.

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ორგანიზაცია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას საწარმოს უწყვეტობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედული, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

გადასახადები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე, იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, თუმცა მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები.

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი

შენიშვნა	კლასიფიკაცია ბასს 39-ის მიხედვით	გადაანგარიშება				კლასიფიკაცია ფასს 9-ს მიხედვით
		საბალანსო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით	მოსალოდნელი ზარალი	სხვა*	საბალანსო ღირებულება ფასს 9-ს მიხედვით	
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	ამორტიზებული ღირებულება (სესხები და მოთხოვნები)	732,617	-	-	732,617	ამორტიზებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	ამორტიზებული ღირებულება (სესხები და მოთხოვნები)	2,687,167	(201,704)	226,348	2,711,811	ამორტიზებული ღირებულება
სულ ფინანსური აქტივები		3,419,784	(201,704)	226,348	3,444,428	
მიღებული სესხები	ამორტიზებული ღირებულება (სესხები და მოთხოვნები)	1,242,361	-	-	1,242,361	ამორტიზებული ღირებულება
სულ ფინანსური ვალდებულებები		1,242,361	-	-	1,242,361	

* სხვა გადაანგარიშება წარმოადგენს წინა პერიოდში კლიენტებზე გაცემული სესხების ჩამოწერის პოლიტიკის ცვლილების შედეგს, ჩამოწერის პოლიტიკა შეცვლილია ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

6. სხვა შემოსავალი, წმინდა

	2018	2017
სხვა შემოსავლები		
შემოსავალი ჯარიმიდან	37,910	52,025
შემოსავალი სასამართლო დავებიდან	-	3,601
სხვა შემოსავლები	60,323	20,290
	98,233	75,916
სხვა ხარჯები		
წმინდა ხარჯები სასამართლო პროცესებიდან	(7,502)	-
სხვა ხარჯები	(3,906)	(15,041)
	(11,408)	(15,041)
სულ სხვა შემოსავალი, წმინდა	86,825	60,875

7. ხელფასები და ბონუსები

	2018	2017
ხელფასის ხარჯი	(345,410)	(344,840)
პრემია	(51,230)	(33,280)
დაზღვევა	(9,895)	(10,588)
სულ ხელფასები და ბონუსები	(406,535)	(388,708)

8. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი*	(46,634)	(42,061)
საწვავის ხარჯი	(41,019)	(36,341)
იჯარის ხარჯი	(34,954)	(31,893)
ცვდის და ამორტიზაციის ხარჯი	(20,448)	(24,371)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(15,119)	(13,919)
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯი	(8,720)	(8,715)
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	(8,122)	(9,438)
დაცვის ხარჯი	(5,392)	(5,932)
სხვა ხარჯები	(14,256)	(17,028)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(194,664)	(189,698)

*სხვა პროფესიონალური მომსახურება მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად შეადგენს 18,462 ლარს და 14,631 ლარს დღგ-ს გარეშე.

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ქართულ ბანკებში მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი სახსრებისგან.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-17 შენიშვნაში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაცემული სესხი		
სესხის ძირი	2,589,708	2,731,534
დარიცხული პროცენტი	122,443	123,024
	2,712,151	2,854,558
საექვო ვალების ანარიცხები		
გაუფასურების ანარიცხი	(261,958)	(167,391)
	(261,958)	(167,391)
სულ გაცემული სესხები	2,450,193	2,687,167

ორგანიზაციას 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული ჰქონდა 414 სესხი და 500 სესხი შესაბამისად.

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია დარგების მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
ვაჭრობა და მომსახურება	1,080,635	(141,920)	938,715
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	976,927	(45,469)	931,458
სამომხმარებლო სესხები	654,589	(74,569)	580,020
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

	31 დეკემბერი 2017		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
ვაჭრობა და მომსახურება	1,128,253	(35,038)	1,093,215
სოფლის მეურნეობა და მეტყევეობა	1,071,941	(10,182)	1,061,759
სამომხმარებლო სესხები	654,365	(122,172)	532,193
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,854,559	(167,392)	2,687,167

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია უზრუნველყოფის მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
გაცემული სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	103,556	(17,430)	86,126
უზრუნველყოფილი სესხები შემდეგი ქონებით:			
- უძრავი ქონება	1,541,318	(191,559)	1,349,759
- მესამე მხარის გარანტიები	991,152	(51,310)	939,842
- მოძრავი ქონება	76,125	(1,659)	74,466
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

	31 დეკემბერი 2017		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
გაცემული სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	142,165	-	142,165
უზრუნველყოფილი სესხები შემდეგი ქონებით:			
- უძრავი ქონება	1,453,423	(108,162)	1,345,261
- მესამე მხარის გარანტიები	1,153,021	(59,230)	1,093,791
- მოძრავი ქონება	105,950	-	105,950
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,854,559	(167,392)	2,687,167

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	31 დეკემბერი 2018		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,848,001	(17,492)	1,830,509
1–30 დღის დაგვიანება	76,817	(2,998)	73,819
31–60 დღის დაგვიანება	21,451	(2,302)	19,149
61–90 დღის დაგვიანება	13,445	(2,881)	10,564
91–180 დღის დაგვიანება	12,474	(5,614)	6,860
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	108,854	(48,389)	60,465
რესტრუქტურისებული	631,109	(182,282)	448,827
სულ გაცემული სესხები	2,712,151	(261,958)	2,450,193

	31 დეკემბერი 2017		
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო დანაკარგი	საბალანსო ღირებულება
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,984,232	-	1,984,232
1–30 დღის დაგვიანება	78,454	-	78,454
31–60 დღის დაგვიანება	16,401	(2,972)	13,429
61–90 დღის დაგვიანება	12,234	(3,998)	8,236
91–180 დღის დაგვიანება	1,696	(85)	1,611
180 დღეზე მეტი დაგვიანება	166,159	(128,448)	37,711
რესტრუქტურისებული	595,383	(31,889)	563,494
სულ გაცემული სესხები	2,854,559	(167,392)	2,687,167

გაცემული სესხების ვადიანობის ანალიზი და დაყოფა ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

წლის ბოლოს, 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	2018			2017	
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3		
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურების გარეშე	სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში ბასს 39-ის მიხედვით				167,392	315,722
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილებები				201,704	
ნაშთი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	179,257	27,370	162,469	369,096	
გადატანა პირველ ეტაპზე	15,602	(13,566)	(2,036)	-	
გადატანა მეორე ეტაპზე	(7,489)	7,489	-	-	
გადატანა მესამე ეტაპზე	(53,804)	(3,354)	57,158	-	
საკრედიტო ზარალი წლის მანძილზე	50,116	2,807	(204,171)	(151,248)	13,859
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(83,905)	(12,465)	(208,132)	(304,502)	(422,787)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	348,612	348,612	260,598
ნაშთი წლის ბოლოს	99,777	8,281	153,900	261,958	167,392

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენობა– ნაგებობები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ ძირითადი საშუალებები
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	93,655	61,984	178,415	426,474
შემოსვლა	-	5,327	-	-	5,327
გასვლა	-	-	-	(37,500)	(37,500)
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	92,420	98,982	61,984	140,915	394,301
შემოსვლა	3,256	1,920	-	-	5,176
გასვლა	-	(55,236)	(28,359)	(6,904)	(90,499)
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	95,676	45,666	33,625	134,011	308,978
დაგროვილი ცვეთა					
2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(47,104)	(77,178)	(46,571)	(108,610)	(279,463)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,029)	(4,721)	(2,237)	(14,126)	(23,113)
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	-	34,080	34,080
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(49,133)	(81,899)	(48,808)	(88,656)	(268,496)
წლის ცვეთა და ამორტიზაცია	(3,512)	(3,974)	(168)	(11,536)	(19,190)
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	55,236	25,104	5,030	85,370
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(52,645)	(30,637)	(23,872)	(95,162)	(202,316)
ნეტო საბალანსო ღირებულება					
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	43,287	17,083	13,176	52,259	125,805
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	43,031	15,029	9,753	38,849	106,662

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინანგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
დასაკუთრებული ქონება	147,224	152,228
გადახდილი ავანსები	24,827	28,852
სულ სხვა აქტივები	172,051	181,080

13. გადასახადები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მიმდინარე გადასახადი	(34,573)	(55,408)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	26,115	-
მოგების გადასახადი	(8,458)	(55,408)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოგება დაბეგვრამდე	317,458	247,166
გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(47,619)	(37,075)
ხარჯები, რომლებიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისათვის	39,161	(18,333)
აუღიარებელი საგადასახადო ზარალის ეფექტი	-	-
მოგების გადასახადი	(8,458)	(55,408)

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

14. მიღებული სესხები

				31 დეკემბერი 2018			
				მოკლევადიანი		გრძელვადიანი	
	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის თარიღი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი
ფინანსთა სამინისტრო	აშშ დოლარი	6 თვის Libor + 2%	26-აპრ-20	13,679	466,030	-	233,016
ფინანსთა სამინისტრო	ლარი	ინფლაცია + 2.5%	26-აპრ-20	1,251	37,500	-	18,750
სულ მიღებული სესხები				14,930	503,530	-	251,766

				31 დეკემბერი 2017			
				მოკლევადიანი		გრძელვადიანი	
	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის თარიღი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი
ფინანსთა სამინისტრო	აშშ დოლარი	6 თვის Libor + 2%	26-აპრ-20	16,789	225,667	-	902,670
ფინანსთა სამინისტრო	ლარი	ინფლაცია + 2.5%	26-აპრ-20	3,485	18,750	-	75,000
სულ მიღებული სესხები				20,274	244,417	-	977,670

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება შესაბამისია მათი რეალური ღირებულების.

15. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მიგრაციის საერთაშორისო ორგანიზაცია	48,300	96,600
კრედიტორული დავალიანება და სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	6,886	3,612
სულ სხვა ვალდებულებები	55,186	100,212

ორგანიზაციის მიერ მიღებული გრანტის დასრულების ვადაა 2019 წლის 31 დეკემბერია.

16. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

ორგანიზაციის კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხაა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

კოვენანტებთან შესაბამისობა

ორგანიზაცია ექვემდებარება კოვენანტებს, რომლებიც ჩადებულია ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული სესხების ხელშეკრულებში. კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან. ორგანიზაციას მოეთხოვება შემდეგი კოვენანტების დამატებითი დაცვა:

- ორგანიზაციამ არ უნდა იქონიოს დავალიანება რომელიმე ადგილობრივი ან საერთაშორისო სავაჭრო ან განვითარების ინსტიტუტის მიმართ, ან არ შეასრულოს ამ ორგანიზაციებიდან აღებული სესხის გადახდის ვალდებულება;
- შეინარჩუნოს წმინდა მოგების დადებითი მაჩვენებელი, ფასს-ების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- ნებისმიერ დროს სრულად აკმაყოფილებდეს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ყველა სავალდებულო კოეფიციენტს და სხვა ნორმებს.

ორგანიზაცია ანგარიშგების თარიღებისთვის სრულად აკმაყოფილებს ზემოთ მოცემულ კოვენანტებს.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

ორგანიზაციას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი. ორგანიზაციის მიერ შესასრულებელი რეგულაციები მოცემულია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ კანონში, სამოქალაქო კოდექსში და ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებებში. რეგულაციები ეხება:

- მსესხებელზე გაცემული სესხის ვალუტას და სესხის მაქსიმალურ მოცულობას;
- გაცემულ სესხზე მისაღები საპროცენტო სარგებლის და ჯარიმის მაქსიმალურ მოცულობას;
- დასაკუთრებული ქონების დარეზერვებას;
- ორგანიზაციის კაპიტალის მინიმალურ მოცულობას შესახებ და სხვა.

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს, მაგრამ აღნიშნული მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შეიძლება განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

16. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

კომპანიას საოპერაციო იჯარით ნაქირავები აქვს ოფისები. როგორც წესი, იჯარა გრძელდება 3 წლის ვადით, ხოლო ვადის გასვლის შემდეგ შესაძლებელია ხელშეკრულების განახლება. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელია შემდეგ ვადაში:

	2018	2017
3 თვემდე	8,162	8,061
3 თვიდან 1 წლამდე	32,648	18,836
1 წლიდან 5 წლამდე	33,756	14,410
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	74,566	41,307

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ. ორგანიზაცია სესხების საკრედიტო რეიტინგებს არ ანიჭებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული ბანკში	768,962	732,617
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,450,193	2,687,167
	3,219,155	3,419,784

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილებში. ქვემოთ მოყვანილი პრეზენტაცია ეფუძნება ორგანიზაციის ძირითადი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	273,048	264,651	255,288	792,988
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	273,048	264,651	255,288	792,988
სხვა ვალდებულებები	6,886	-	-	6,886
სულ ფინანსური ვალდებულებები	279,934	264,651	255,288	799,874

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	274,112	266,488	749,974	1,290,574
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	274,112	266,488	749,974	1,290,574
სხვა ვალდებულებები	3,612	-	-	3,612
სულ ფინანსური ვალდებულებები	277,724	266,488	749,974	1,294,186

საბაზრო რისკი

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

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული ბანკში	535,248	233,714	768,962
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,406,056	44,137	2,450,193
სულ ფინანსური აქტივები	2,941,304	277,851	3,219,155
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	57,502	712,724	770,226
სხვა ვალდებულებები	6,886	-	6,886
სულ ფინანსური ვალდებულებები	64,388	712,724	777,112
ღია საბალანსო პოზიცია	2,876,916	(434,873)	2,442,043

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული ბანკში	506,272	226,345	732,617
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,463,402	223,765	2,687,167
სულ ფინანსური აქტივები	2,969,674	450,110	3,419,784
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	97,235	1,145,126	1,242,361
სხვა ვალდებულებები	3,612	-	3,612
სულ ფინანსური ვალდებულებები	100,847	1,145,126	1,245,973
ღია საბალანსო პოზიცია	2,868,827	(695,016)	2,173,811

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზს მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მგრძნობელობა გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	ლარი/აშშ დოლარი	
	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
20% ზრდა	(86,975)	(139,003)
20% შემცირება	86,975	139,003

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ორგანიზაციას გააჩნია სესხები, როგორც ლარში, ასევე დოლარში. საპროცენტო განაკვეთები დამოკიდებულია LIBOR (საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც დადგენილია ლონდონის ბანკების მიერ) და შიდა ინფლაციის განაკვეთზე.

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მგრძნობელობა	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა	
	2018	2017
1% ზრდა	(7,553)	(12,221)
1% შემცირება	7,553	12,221

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში.

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგრო“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ასევე, ორგანიზაციამ უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები, რომლებიც მოითხოვს წმინდა მოგების დადებითი მაჩვენებლის შენარჩუნებას. საანგარიშგებო წლის ბოლოს, ორგანიზაცია აკმაყოფილებდა აღნიშნულ მოთხოვნას. შესაბამისად, ხელმძღვანელობა არ ელოდება რაიმე ნეგატიურ ქმედებას მსესხებლის მხრიდან. ორგანიზაცია ფარავს სესხს შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით, დარღვევების გარეშე.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	
	2018	2017
ხელფასები და ბონუსები	(139,750)	(155,200)

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების - #281/04 მიხედვით, 2019 წლის 1 იანვრიდან ახალი რეგულაციები შედის ძალაში. აღნიშნული რეგულაციების მიხედვით მისოს არ აქვს უფლება გასცეს სესხები მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზის გარეშე. ახალი რეგულაციის მიზანია უზრუნველყოს საქართველოს ფინანსური სისტემის სტაბილური და მდგრადი ოპერირება და წახალისოს ჯანსაღი გარემო სესხის გაცემისთვის.

მმართველობის ანგარიშგება



ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგრო“
2018 წელი

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

„სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს“ დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 12 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან 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:

- 2018 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

25 სექტემბერი, 2019 წელი

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

„სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინაგროს“ დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 12 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან 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:

- 2018 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

25 სექტემბერი, 2019 წელი

შესავალი	3
ორგანიზაციის შესახებ.....	4
ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	9
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	10
საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	11
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ.....	16
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	16
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	17

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი, მოიცავს სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროსთან“ დაკავშირებულ ისეთ არსებით კომპონენტებს, როგორიცაა კომპანიის საქმიანობის აღწერა, მომსახურების სტანდარტები და ძირითადი ღირებულებები; დოკუმენტში განხილულია ორგანიზაციის როგორც განვლილი მიღწევები, ისე მომავალში დასახული მიზნები. ასევე იდენტიფიცირებული და განხილულია ის ბიზნეს რისკები რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის.

სს მისო ფინაგროს მენეჯმენტის მიერ შემუშავებულ „მმართველობის ანგარიშგების“ დოკუმენტში ასახულია ორგანიზაციის მმართველი გუნდის ხედვა, სამომავლო გეგმები და კომპანიაში დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

საქმიანობის მიმოხილვა

ორგანიზაციის შესახებ

„ფინაგრო“-ს ორგანიზაციული ისტორია სათავეს იღებს 1996 წლიდან. 1996 წლიდან 2003 წლამდე გორის, თელავის, წნორის და ზესტაფონის საკრედიტო ასოციაციები, ამერიკულ არაკომერციულ ორგანიზაცია ACIDI/VOCA-თან თანამშრომლობით ახორციელებდნენ მიკროსაფინანსო საქმიანობას უშუალოდ სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქეებისათვის. აღნიშნული საკრედიტო ასოციაციების მიერ 2003 წლის ნოემბერში დაარსდა „საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი“ (სსმფ). ფონდს ჰქონდა ორი საწესდებო ამოცანა:

1. უპირატესად სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქეებისათვის მიკრო სესხების გაცემა.
2. მცირე და საშუალო ბიზნესით დაკავებული მეწარმეებისათვის ტექნიკური დახმარების აღმოჩენა.

საქართველოს კანონის "მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ" მოთხოვნებიდან გამომდინარე, 2007 წლის 16 ნოემბერს „საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდმა“ დაარსა სააქციო საზოგადოება „ფინაგრო“, რომლის სათავეს ოფისი განთავსდა ქ. გორში და მას მთლიანად გადაეცა სასესხო პორტფელი, ასევე გაცემული სესხების მოთხოვნის უფლება.

2007 წლის 30 ნოემბერს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-3 მუხლის საფუძველზე სს „ფინაგრო“ რეგისტრაციაში გაატარა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სარეგისტრაციო ნომრით 101107 და მიანიჭა მას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი.

2007 წლიდან სს მისო „ფინაგრო“ თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. თითოეული ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

ორგანიზაციის აქციების 100% წილის მფლობელია საქართველოს სოფლის მეურნეობის განვითარების ფონდი. სააქციო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი აქციებისგან ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე.

ორგანიზაციის მისია

ჩვენი მისიაა: დახვეწილი, სწრაფი საკრედიტო მომსახურების გზით ხელი შევუწყოთ საქართველოში სოფლის მეურნეობის აღორძინებას, მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარებას, მთლიან შიდა პროდუქტში სამამულო წარმოების წილის ზრდას.

ორგანიზაციის მიზნები და ამოცანები

ჩვენი მიზანია: გავხდეთ, სტაბილურად მზარდი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რომელიც სესხებს გასცემს უპირატესად სოფლის მეურნეობის დარგისათვის და წარმოდგენილი იქნება ქვეყნის ყველა ძირითად სასოფლო-სამეურნეო რეგიონში.

ჩვენი ამოცანაა: გამჭვირვალე საკრედიტო სისტემის შექმნის გზით, ხელმისაწვდომი გახდეს მიკრო სესხები ქართველი ფერმერებისათვის, საოჯახო მეურნეობებისათვის, მცირე და საშუალო ბიზნეს სექტორში მოღვაწე ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის.

ორგანიზაციის ღირებულებები

ვაცნობიერებთ რა ჩვენს როლს მიკროსაფინანსო სექტორში, ჩვენს საქმიანობაში ვეყრდნობით ისეთ ღირებულებებს როგორცაა:

- **პასუხისმგებლობა** - პასუხისმგებლიანი დაკრედიტება, რაც მიზნად ისახავს ჭარბვალიანობის თავიდან აცილებას; სოციალური პასუხისმგებლობა მომხარებელთა, თანამშრომელთა, ბიზნეს პარტნიორთა, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე;
- **გამჭვირვალობა** - მომხმარებელს საშუალება აქვს შეადაროს ჩვენი ფასები და პირობები და გაეცნოს მოსალოდნელ საფრთხეებს. „ფინანგროს“ ურთიერთობა მოხმრებლებთან, თანამშრომლებთან, ინვესტორებთან და ფართო საზოგადოებასთან ეფუძნება გამჭვირვალობის, გულწრფელობისა და სამართლიანობის პრინციპებს.
- **პარტნიორობა** - გრძელვადიანი და თანასწორუფლებიანი ურთიერთობა მომხმარებლებთან და ინვესტორებთან. პარტნიორებთან ურთიერთობისას, „ფინანგრო“ მაქსიმალურად ითვალისწინებს მათ ინტერესებს.
- **ხელმისაწვდომობა** - წარმოადგენს არსებითად მნიშვნელოვან ფაქტორს პროდუქტების შემუშავების და მიწოდების არხების შერჩევის დროს.

გეოგრაფიული არეალი

სს მისო „ფინანგრო“ სესხების გაცემას ახორციელებს საქართველოს 3 რეგიონში, შიდა ქართლში, ქვემო ქართლსა და კახეთში. რაც შეეხება კონკრეტულ დაფარვის არეალს, სესხები ძირითადად გაიცემა გორის, თელავის, მარნეულისა და მათი მუნიციპალიტეტების სოფლების მოსახლეობაზე;

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მარეგულირებელი დოკუმენტებია:

1. საქართველოს კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ;
2. საქართველოს კანონი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ;
3. ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესი;
4. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესი;
5. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი;
6. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი;
7. ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ დებულება.

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

აღსანიშნავია რომ, სს მისო „ფინაგრო“ დაარსების დღიდან განსაკუთრებულ ყურადღებას იჩენს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის კუთხით.

2016 წლის 23 დეკემბერს, ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება „*ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ*“. აღნიშნული ბრძანებით გათვალისწინებული წესების აბსოლუტურ უმრავლესობას, ბრძანების გამოცემამდეც წარმატებით ასრულებდა სს მისო „ფინაგრო“; შესაბამისად, უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად მოკლე ვადებში მოხდა ბრძანებით გათვალისწინებული საკითხების დანერგვა და მათი პრაქტიკაში განხორციელება;

ორგანიზაციის სოციალური პასუხისმგებლობა

სს მისო „ფინაგრო“ საქართველოს მიკროსაფინანსო ასოციაციის წევრია, ასოციაცია აერთიანებს ქვეყნის წამყვან მიკროსაფინანსო კომპანიებს და მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს წევრი ორგანიზაციების უფლებებისა და ინტერესების დაცვას, კომუნიკაციის გაუმჯობესებასა და სექტორის განვითარებას.

2013 წელს ასოციაციაში შემუშავდა ეთიკის კოდექსი, რომლის უმთავრესი მიზანია წახალისოს წევრი ორგანიზაციების მისწრაფება ეთიკური ქცევის მაღალი სტანდარტებისკენ, ასევე გააძლიეროს მათი სოციალური პასუხისმგებლობა და დანერგოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის ქმედითი მექანიზმები. „ფინაგრო“ აქტიურად არის ჩართული ამ საქმიანობაში და ცდილობს ხელი შეუწყოს საუკეთესო საერთაშორისო და ადგილობრივი პრაქტიკის დანერგვას სექტორში.

სს მისო ფინაგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტს გარემოს დაცვა წარმოადგენს. „ფინაგროს“ თანამშრომლები მაქსიმალურად უფრთხილდებიან ბუნებრივ რესურსებს. ფილიალებში ხორციელდება ქაღალდის ნარჩენების შეგროვება და ხელმეორედ გადამუშავების მიზნით შესაბამის პუნქტებში ჩაბარება.

2013 წლიდან დღემდე, სს მისო „ფინაგრო“ თანამშრომლობს მიგრაციის საერთაშორისო ორგანიზაციასთან, თანამშრომლობის ფარგლებში განხორციელდა ნაღმზე დაზარალებული პირებისა და მათი ოჯახის წევრების შეღავათიანი პირობებით დაკრედიტება. პროექტის დასრულების შემდეგ, უკვე მესამე წელია სს მისო „ფინაგრო“ იღებს სოციალურ პასუხისმგებლობას, აღნიშნული სეგმენტისათვის ხელმისაწვდომი გახადოს იაფი, 10,000 ლარამდე მოცულობის სესხები. ბენეფიციარებს შესაძლებლობა აქვთ მიიღონ როგორც ბიზნეს სესხი, ისე სამომხმარებლო სესხები, ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთზე იაფად; ასევე ისარგებლონ ისეთი შეღავათებით, როგორიცაა თანხის ტრანშებად გატანა, ბიზნესის გადახდისუნარიანობიდან და სპეციფიურობიდან გამომდინარე, საშეღავათო პერიოდი, მომსახურებისა და გაცემის საკომისიოების, ასევე წინასწარ დაფარვის პირგასამტეხლოს არ არსებობა და საბაზრო პროცენტთან შედარებით დაბალი საპროცენტო განაკვეთი.

სს მისო „ფინაგროს“ პროდუქტები

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. სს მისო „ფინაგრო“ მომხმარებელს სთავაზობს სწრაფ და ხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხები, აგრო სესხები და სამომხმარებლო სესხები დამწყები და მოქმედი ბიზნესებისათვის. ორგანიზაციის საერთო მიზანია ფერმერების ფინანსური მხარდაჭერა აგროკულტურულ, მცირე და საშუალო სამეწარმეო აქტივობაში, რომელიც მიზანმიმართულია აგროკულტურული საქონლის წარმოებაზე, გადამუშავებაზე და გაყიდვაზე, ასევე მომსახურების გაწევაზე აგროკულტურულ და მასთან დაკავშირებულ სფეროებში.

პროდუქტი N1: - ბიზნეს სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
მცირე და საშუალო ბიზნესის მწარმოებელი ფიზიკური პირები	ნებისმიერი ლეგალური ბიზნესის დაწყება ან არსებული ბიზნესის გაფართოება. ვაჭრობა, მომსახურება;	500 - 100,000 ლარი

სს მისო ფინაგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

პროდუქტი N2 - აგრო სესხი

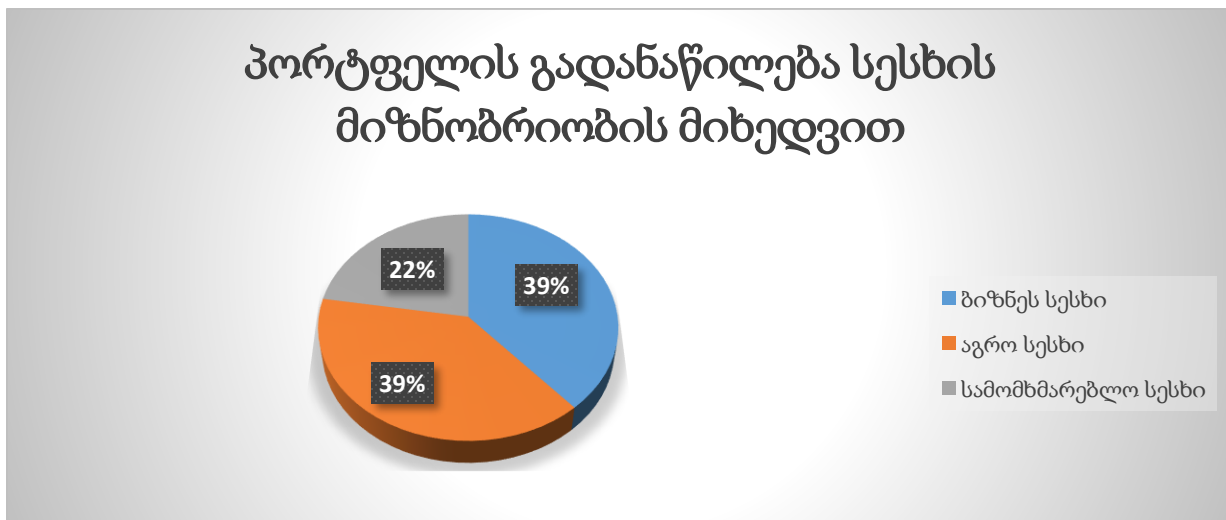
პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
სოფლის მეურნეობით ან სოფლის მეურნეობასთან დაკავშირებული საქმიანობით დაკავებული საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები	სოფლის მეურნეობის პროდუქტების/მომსახურების წარმოებასთან დაკავშირებული ძირითადი და საბრუნავი საშუალებების შეძენა;	500 - 100,000 ლარი

პროდუქტი N3 - სამომხმარებლო სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა
სამიზნე რეგიონებში მცხოვრები რეზიდენტი ფიზიკური პირები	პირადი საჭიროებების დაკმაყოფილება	500 - 100,000 ლარი

რაც შეეხება მიზნობრიობის მიხედვით პორტფელის გადანაწილებას, 2018 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, სიტუაცია შემდეგნაირია:

სულ სს მისო „ფინაგროს“ ფორტფელი (გაცემული სესხის ძირი) შეადგენს 2,589,708 ლარს, საიდანაც 955,152 ლარი არის ბიზნეს სესხი, 1,027,362 ლარი არის აგრო სესხი, ხოლო 607,194 ლარი არის სამომხმარებლო სესხი;



ორგანიზაციის განვითარების გეგმები:

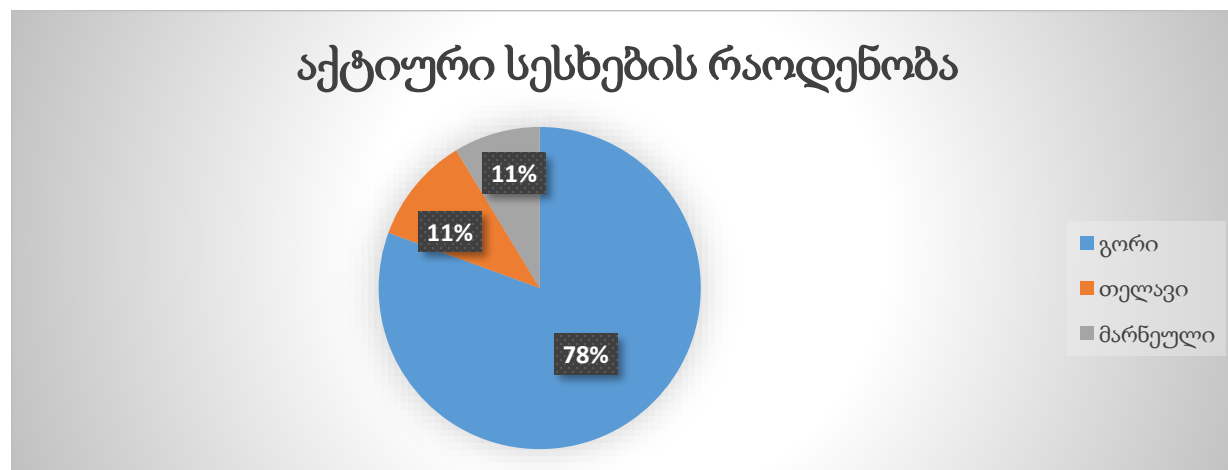
- სს მისო „ფინაგროს“ პრიორიტეტად მომავალშიც დარჩება ძალიან მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტება, რადგანაც გვჯერა, რომ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ სამუშაო ადგილს და შესაბამისად, მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში. ჩვენი უმთავრესი მიზანია, კლიენტებისთვის საიმედო საკრედიტო მომსახურების შეთავაზება მათთან გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებით.
- კომპანიის უმთავრესი ამოცანაა წარმატებით გადალახოს ბაზარზე არსებული ახალი გამოწვევები, მოახდინოს პროდუქტებისა და სამუშაო პროცესის ადაპტაცია და შეინარჩუნოს სტაბილურობა.
- ბოლო წლებში ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებიდან გამომდინარე, ორგანიზაციის პრიორიტეტს არ წარმოადგენს ახალი, არსებულისგან რადიკალურად განსხვავებული, პროდუქტების შექმნა და ბაზარზე გაშვება. მეტი ყურადღება დაეთმობა უკვე მიღებულ, დაგეგმილ რეგულაციებთან და მოთხოვნებთან, კომპანიის არსებული ბიზნესმოდელის ადაპტაციას;
- სს მისო „ფინაგრო“ მიისწრაფვის, რომ ბაზარზე დაიმკვიდროს სანდო, გამჭვირვალე და მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე კომპანიის სახელი. ამისათვის მნიშვნელოვანია, რომ მისი ფინანსური მაჩვენებლები იყოს გამჭვირვალე და საერთაშორისოდ აღიარებული ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისი. ამ მიზნით, კომპანია დაარსების დღიდან თანამშრომლობს საერთაშორისო აუდიტორულ კომპანიებთან.

ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

სს მისო „ფინაგროს“ სათაო ოფისთან ერთად, რომელიც მდებარეობს საქართველოში, ქ. გორი, მშვიდობის გამზირი № 1ა. ორგანიზაციას გააჩნია 2 ფილიალი თელავში და მარნეულში.

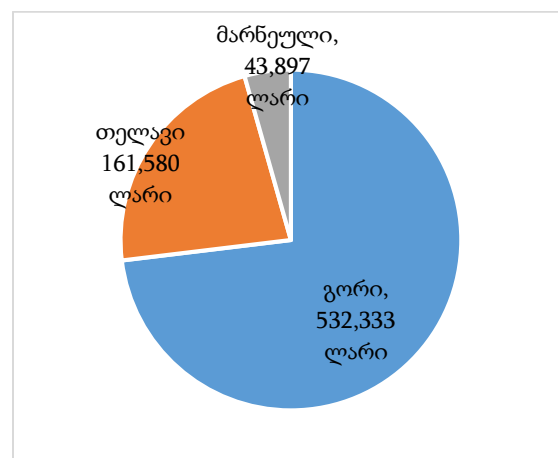
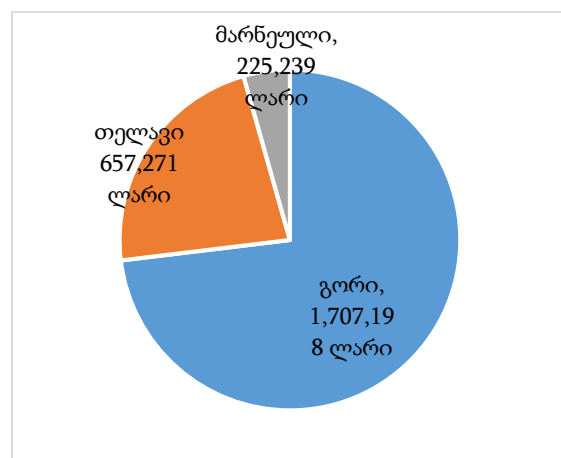
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოქმედი (აქტიური) კლიენტები რაოდენობრივად შემდეგნაირად არის გადანაწილებული ფილიალებს შორის:

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს მისო „ფინაგროს“ ჰყავს 403 აქტიური მსესხებელი, საიდანაც 315 მსესხებელი ეკუთვნის ორგანიზაციის გორის ფილიალს, 44 მსესხებელი - თელავის, ხოლო 44 მსესხებელი-მარნეულის ფილიალს;



პორტფელის მოცულობა (გაცემული სესხის ძირი) და საპროცენტო შემოსავლები ფილიალების მიხედვით შემდეგნაირად გამოიყურება:

პორტფელის მოცულობა	საპროცენტო შემოსავლები
--------------------	------------------------



კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა ამ მიმართულებით საანგარიშგებო პერიოდში რაიმე სერიოზული კვლევა არ ჩატარებულა.

სს მისო ფინაგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	768,962	732,617
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,450,193	2,687,167
ძირითადი საშუალებები	106,662	125,805
არამატერიალური აქტივები	22,646	23,904
სხვა აქტივები	172,051	181,080
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	23,121	2,694
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	26,115	-
მთლიანი აქტივები	3,569,750	3,753,267
ვალდებულებები და კაპიტალი		
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	770,226	1,242,361
სხვა ვალდებულებები	55,186	100,212
სულ ვალდებულებები	825,412	1,342,573
კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	3,671,369	3,671,369
დაუფარავი ზარალი	(927,031)	(1,260,675)
სულ კაპიტალი	2,744,338	2,410,694
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3,569,750	3,753,267

სს მისო ფინანგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	737,810	807,039
საპროცენტო ხარჯი	(39,369)	(50,184)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	698,441	756,855
გაუფასურებამდე		
კლიენტებზე გაცემული სესხების		
გაუფასურების	151,248	(13,859)
ცვლილება		
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	849,689	742,996
სხვა შემოსავალი, წმინდა	86,825	60,875
ხელფასები და ბონუსები	(406,535)	(388,708)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(194,664)	(189,698)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი		
მოგება/(ზარალი), წმინდა	(17,857)	21,701
მოგება დაბეგვრამდე	317,458	247,166
მოგების გადასახადის ხარჯი	(8,458)	(55,408)
მთლიანი სრული შემოსავალი	309,000	191,758

სს მისო ფინანგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წარმოდგენილია შემდეგნაირად

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაცემული სესხი		
სესხის ძირი	2,589,708	2,731,534
დარიცხული პროცენტი	122,443	123,024
	2,712,151	2,854,558
საექვო ვალების ანარიცხები		
გაუფასურების ანარიცხი	(261,958)	(167,391)
	(261,958)	(167,391)
სულ გაცემული სესხები	2,450,193	2,687,167

ფინანსური მონაცემები

	2018	2017
საშუალო სესხის ზომა პორტფელში	6,256	5,463
საშუალო გაცემული სესხის ზომა	7,047	5,970
საშუალო პორტფელი (სესხის ძირითადი თანხის ნაშთი 12 თვის)	2,966,048	2,901,014
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	97.98%	79.81%
საექვო ვალების ანარიცხები / კლიენტებზე გაცემული სესხები	9.66%	5.86%
საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი	20.27%	19.94%
უკუგება აქტივებზე	8.66%	5.11%
უკუგება მთლიან კაპიტალზე	11.26%	7.95%
პორტფელის მომგებიანობა	24.88%	27.82%
საპროცენტო ხარჯები / სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1.61%	1.87%
მიმდინარე ლიკვიდურობის მაჩვენებელი	152.71%	149.87%
მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან	28.07%	51.54%

2018 წლის მონაცემებით ორგანიზაციის მთლიანი აქტივების 90 პროცენტს შეადგენს კლიენტებზე გაცემული სესხები და ფულადი სახსრები საქართველოს კომერციულ ბანკებში. მისოს მთლიანი შემოსავალი შედგება საპროცენტო სარგებლის, სესხის გაცემის საკომისიოს და ვადაგადაცილების პირგასამტეხლოს ჯამისაგან.

გვინდა თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ რამდენიმე მნიშვნელოვან ფინანსურ მაჩვენებელზე:

- კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი წარმოდგენილია მთლიანი კაპიტალის შეფარდებით რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებზე. რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს ორგანიზაცია განიხილავს როგორც მთლიან აქტივებს გამოკლებული ფულადი სახსრები. 2018 საანგარიშო წლისათვის, კაპიტალის ზრდის ხარჯზე, აღნიშნული კოეფიციენტი შესამჩნევად გაუმჯობესებულია.
- მიმდინარე ლიკვიდურობის მაჩვენებელი გაანგარიშებულია, როგორც ფულადი სახსრების შეფარდება გრძელვადიანი სესხის ძირითადი თანხის მიმდინარე ნაწილთან. 2017 წლის 31 დეკემბრის ლარი / აშშ დოლარის გაცვლითი კურსის მიხედვით 2018 წელს გადასახდელი ძირითადი ვალდებულებების მიმდინარე წილი შეადგენდა 488,835.00 ლარს ხოლო ანალოგიური თანხა 2018 წლის ბოლოს განისაზღვრა 503,530.00 ლარით. აღნიშნული კოეფიციენტის მცირედით მატება გამოწვეულია ფულადი სახსრების ზრდით. ვინაიდან ორგანიზაცია წლიდან წლამდე მნიშვნელოვნად ამცირებს მთლიან სასესხო ვალდებულებებს, საპროცენტო ხარჯების თანაფარდობა საშუალო პორტფელთან და სასესხო ვალდებულებების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან შემცირებულია, რაც გამოწვეულია ვალდებულებების თანხის შემცირებით და მთლიანი კაპიტალის მცირედი ზრდით.
- უკუგება აქტივებზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი აქტივები) და უკუგება მთლიან კაპიტალზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი კაპიტალი) გაზრდილია მცირედით. აღნიშნული მაჩვენებლის გაზრდა გამოწვეულია 2018 წლის მანძილზე საშუალო პორტფელის სტაბილურმა დონემ და ჩამოწერილი სესხების ამოღების მაღალმა მაჩვენებელმა.
- პორტფელის მომგებიანობა (საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო პორტფელი) შემცირებულია მცირედით, რაც განაპირობა 2017 წლის ბოლოდან 2018 წლის ბოლომდე საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთის 2 ერთეული პუნქტით შემცირებამ.
- საერთო ჯამში, ქართულ მიკროსაფინანსო სექტორში ჩვენი ორგანიზაცია წარმოდგენილია მდგრადი, მაღალი ადეკვატურობის მქონე საზედამხედველო კაპიტალით და ლიკვიდობის მაჩვენებლით. სს მისო ფინანგრო მზად არის მიიღოს ინვესტიციები როგორც ადგილობრივი ასევე საერთაშორისო ინვესტორებისაგან.

ძირითადი არა ფინანსური მაჩვენებლები

2018 წელს სს მისო „ფინანგროს“ სათაო ოფისში ჩატარდა 6 ტრენინგი ორგანიზაციის მოქმედი და პოტენციური მსესხებლებისათვის. ჩატარებული ტრენინგებიდან 4 შეეხებოდა სოფლის მეურნეობის პროდუქტების (ბოსტნეულისა და ხილის) წარმოებას (როგორც ღია, ისე დახურულ გრუნტში) თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენებით, ასევე მოიცავდა ევროპული ბიო მეურნეობების გამოცდილების გაზიარებას. ამასთან ტრენინგების მხრიდან მოხდა სასოფლო სამეურნეო სფეროში ევროპაში არსებული გამოცდილების გაზიარება და ჩატარდა სავსელე საჩვენებელი სწავლებები. ტრენინგზე ასევე განხილული იყო DCFTA-ს არსი და მისი შესაძლებლობები; 3 ტრენინგი კი შეეხებოდა მცირე ბიზნესის დაგეგმარებას, რომელზეც განხილული იყო მცირე ბიზნესის სამართლებრივი და ეკონომიკური გარემო, მისი მარკეტინგული და ფინანსური დაგეგმარება;

ჩვენი გუნდი - სს მისო „ფინანგროში“ ამჟამად დასაქმებულია 24 თანამშრომელი, საიდანაც 10 ქალია და 14 მამაკაცი. კომპანიას ჰყავს საკმაოდ ძლიერი, ერთგული და გამოცდილი მმართველი გუნდი, როგორც წამყვან, ისე შუალედურ მენეჯერულ პოზიციებზე;

ორგანიზაციის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევექმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის მთავარი საყრდენი სამართლიანობა და ობიექტურობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და სხვადასხვა მამოტივირებელი აქტივობების განხორციელების გზით;

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანსაღი გარემო შრომისათვის აღსანიშნავია, რომ საქმიანობის დაწყებიდან დღემდე, სს მისო „ფინანგროს“ მიმართ არასოდეს აღძრულა საქმე შრომით დაევბთან დაკავშირებით. კომპანია აცნობიერებს, რომ თანამშრომლები კომპანიის წარმატების საწინდარია, ამიტომ ცდილობს განურჩევლად ყველას შეუქმნას თანაბარი შესაძლებლობები განვითარებისათვის.

აღსანიშნავია, რომ კომპანია მკაცრად იცავს თანამშრომლებისა და მომხმარებლების პერსონალურ მონაცემებს, რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე - კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, სს მისო „ფინანგრო“ ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

კომპანიის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

კორუფციასთან ბრძოლა კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა;

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

საჭიროდ ვთვლით განმარტება გავაკეთოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილ რამდენიმე მნიშვნელოვან საკითხზე:

- აღსანიშნავი რომ სხვა აქტივების ნაწილში 2018 წელს დასაკუთრებული ქონების წილი შემცირებულია 3 პროცენტით.
- 2018 წლის ბოლოსათვის, წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, 45 პროცენტით არის შემცირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული სხვა ვალდებულებები. 2017 წელს აღნიშნული ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს (96,600 ლარი) შეადგენდა ორგანიზაციის მიერ მიღებული გრანტი. საგრანტო ხელშეკრულებიდან გამომდინარე დონორი იტოვებს უფლებას, პროექტის დასრულების შემდეგ, 2020 წლის დასაწყისში გადაწყვიტოს თანხის ორგანიზაციისათვის გადაცემის საკითხი. პროექტის წარმატებით განხორციელებამ და ორგანიზაციის მენეჯმენტის მიერ დონორთან წინასწარი კომუნიკაციიდან გამომდინარე არსებულმა მოლოდინებმა, მოგვცა საშუალება აღნიშნული ვალდებულების ნახევარი გველიარებინა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, სხვა შემოსავლების ნაწილში.

- 2018 წლის ბოლოსათვის ორგანიზაციის მთლიან აქტივებში უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული ნაწილის 7 პროცენტამდე შემცირება განაპირობა ლარიზაციის მიმართულებით გატარებულმა საკანონმდებლო ცვლილებებმა. ვინაიდან სს მისო ფინანგროს მიღებული სესხების 93 პროცენტს შეადგენდა უცხოურ ვალუტაში, კერძოდ აშშ დოლარში მოზიდული სახსრები და არსებობდა რისკი იმისა რომ 2019 წლის მანძილზე მნიშვნელოვნად გაიზრდებოდა კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი, ორგანიზაციის მენეჯმენტმა გადაწყვიტა და 2019 წლის ივლისში სრულად დახურა მიღებული სასესხო ვალდებულებები.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე.

გამოვყოფდით რამდენიმე ფაქტორს როგორც პოტენციურ რისკებსა და გაურკვევლობებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი გავლენა მოახდინონ ორგანიზაციის წარმატებით ფუნქციონირებასა და სტაბილურ ზრდა-განვითარებაზე;

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ.

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

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ორგანიზაციას გააჩნია სესხები, როგორც ლარში, ასევე დოლარში. საპროცენტო განაკვეთები დამოკიდებულია LIBOR და შიდა ინფლაციის განაკვეთზე.

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

კონკურენცია. საქართველოს ბაზარი საკმაოდ გაჯერებულია ისეთი მომსახურებით რასაც სს მისო „ფინაგრო“ სთავაზობს თავის მომხმარებლებს. შედეგად ყოველმა არასწორმა გადაწყვეტილებამ შეიძლება უარყოფით გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის გაყიდვებზე.

პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა. პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა ყოველთვის უარყოფით გავლენას ახდენს მომხმარებელზე. შესაბამისად, მსგავსი რისკები ყოველთვის გასათვალისწინებელია საქართველოს ტიპის ქვეყნებისთვის.

ინფორმაციული უსაფრთხოება. 21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კომპანია არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს კომპანიის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები, რომლის მეშვეობით კონტროლდება ყოველი მოვლენა, რაც ხდება კომპანიისათვის მნიშვნელოვან მოწყობილობებზე და თანამშრომელთა პერსონალურ კომპიუტერებზე. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი სემინარები/კონსულტაციები, ამას გარდა ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, როგორ მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა. კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამოიცილოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. სს მისო „ფინაგროსათვის“ პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში კომპანია მიმართავს შესაბამის ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისათვის.

გარდა ამისა, სს მისო „ფინაგრო“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა სს მისო „ფინაგროს“ საქმიანობის ხელშეწყობით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 25 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

_____ ა.ახალბედაშვილი

სს მისო ფინაგრო

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა. პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა ყოველთვის უარყოფით გავლენას ახდენს მომხმარებელზე. შესაბამისად, მსგავსი რისკები ყოველთვის გასათვალისწინებელია საქართველოს ტიპის ქვეყნებისთვის.

ინფორმაციული უსაფრთხოება. 21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კომპანია არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს კომპანიის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები, რომლის მეშვეობით კონტროლდება ყოველი მოვლენა, რაც ხდება კომპანიისათვის მნიშვნელოვან მოწყობილობებზე და თანამშრომელთა პერსონალურ კომპიუტერებზე. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი სემინარები/კონსულტაციები, ამას გარდა ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, როგორ მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა. კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამორიცხოს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. სს მისო „ფინაგროსათვის“ პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში კომპანია მიმართავს შესაბამის ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისათვის.

გარდა ამისა, სს მისო „ფინაგრო“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა სს მისო „ფინაგროს“ საქმიანობის ხელშეწყობით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფინაგროს“ 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 25 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ა.ახალბედაშვილი

