

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) მიხედვით მომზადებული
ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	31-Dec-22	31-Dec-23
ფული		292,254	192,593
სავაჭრო მოთხოვნები	5	856,713	1,654,579
წინასწარ გადახდილი ხარჯი		80,144	28,122
საგადასახადო აქტივი	3	12,806	14,422
ძირითადი საშუალებები:	2	101,978	78,747
აქტივების ღირებულება		368,812	368,412
დაგროვილი ცვეთა		(266,834)	(289,665)
არამატერიალური აქტივები	2	965	284
აქტივების ღირებულება		9,172	9,462
დაგროვილი ამორტიზაცია		(8,206)	(9,179)
მთლიანი აქტივები		1,344,860	1,968,748
სავაჭრო ვალდებულება		38,867	34,801
დარიცხული ვალდებულება		-	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		2,027	2,224
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			
მთლიანი ვალდებულებები		40,894	37,025
გაუნაწილებელი მოგება		1,136,629	1,303,967
მიმდინარე წლის მოგება		167,337	627,757
მთლიანი კაპიტალი		1,303,967	1,931,723
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		1,344,860	1,968,748

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

მოგება ზარალის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2022	2023
მთლიანი შემოსავლები	3	9,437,415	9,200,000
სახელფასო ხარჯები		6,541,680	6,520,024
ბონუსი		566,152	-
პენისა		113,945	101,884
სარგებელი (დაზღვევა)		290,200	309,856
ახალი თანამშრომლის აყვანის ხარჯები		2,084	36,031
IT და სხვა მომსახურების ხარჯები		739,287	648,004
მივლინების ხარჯები		157,043	559,429
ოფისის იჯარა		195,605	176,204
ცვეთა და ამორტიზაცია		78,677	71,867
ტრენინგის ხარჯები		18,830	22,062
საკონფერენციო და საორგანიზაციო ხარჯები		15,695	20,126
საოფისე ხარჯები		21,351	21,276
სხვა ხარჯი		39,572	42,393
მთლიანი საოპერაციო ხარჯები		8,780,121	8,529,157
საოპერაციო მოგება		657,295	670,843
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		(317,112)	(38,970)
არარეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(257,748)	7,430
რეალიზებული ხარჯი/შემოსავალი		(59,364)	(46,400)
მოგების გადასახადი	4	172,845	4,117
წმინდა მოგება (ზარალი)		167,337	627,757

მთავარი ბუღალტერი

/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე



FINCA®

FINCA Network Support B.V. საქართველოს ფილიალი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	2022	2023
წმინდა მოგება		657,295	670,843
ცვეთა და ამორტიზაცია		78,677	71,867
მოგების გადასახადი		(172,845)	(4,117)
სავაჭრო მოთხოვნების ცვლილება		1,485,106	(797,867)
სავაჭრო ვალდებულებების ცვლილება		(135,769)	(3,869)
ცვლილება სხვა აქტივში		(6,707)	50,406
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან		1,905,757	(12,737)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(49,327)	(48,895)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		155	941
დივიდენდის გაცემა	4	(1,491,619)	-
არასაოპერაციო ხარჯები/შემოსავლები		(317,112)	(38,970)
წმინდა ფულის მოძრაობა		47,854	(99,661)
ფული პერიოდის დასაწყისში		244,400	292,254
ფული პერიოდის ბოლოს		292,254	192,593

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები მოცემულია ლარებში)

	შენიშვნა	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
1 იანვარი 2022		2,628,248	2,628,248
სულ 2022 წლის მოგება/ზარალი		167,337	167,337
განაწილებული დივიდენდი 2022		(1,491,619)	(1,491,619)
31 დეკემბრი 2022		1,303,967	1,303,967
სულ 2022 წლის მოგება/ზარალი		627,757	627,757
განაწილებული დივიდენდი 2023		-	-
31 დეკემბრი 2023		1,931,723	1,931,723

მთავარი ბუღალტერი
/ გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე



ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის

1. ორგანიზაცია

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

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

FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC აქციონერები არიან:

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

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 54 თანამშრომელი.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

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

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

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

იჯარა - საოპერაციო იჯარის გადახდები აღიარდება ხარჯად მათი გაწევის პერიოდის მიხედვით

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

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

ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა - კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას წარადგენს ქართულ ლარში

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

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

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

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

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

3. შემოსავალი

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

4. მოგების გადასახადი

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

კომპანიას 2023 წლის განმავლობაში მოგება არ გაუნაწილებია მხოლოდ ქონდა არაეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები ჯამში 23,328 ლარის ოდენობით, რომელიც იყო მოგების გადასახადის დასაბეგრი, შესაბამისად გადახდილია 4,117 ლარის მოგების გადასახადი.

5. სავაჭრო დებიტორული დავალიანება

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

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

7. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

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

8. საბაზრო რისკი

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

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

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

9. დაკავშირებული მხარეები

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

10. ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები

ვალდებულებები - კომპანიას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი მიმდინარე ვალდებულებები არ ეკისრება

სამართლებრივი დავები - 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რაიმე სამართლებრივ დავაში ჩართული არ არის, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ დიდი ოდენობით დაურიცხავი ხარჯის გაწევა მოსალოდნელი არ არის. შესაბამისად არ არის შექმნილი რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მთავარი ბუღალტერი
/გიორგი სამველიძე /

გ. სამველიძე