

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

სრული შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები		2018		2017
შემოსავალი	4		1,646,342		5,353,004
საპროცენტო ხარჯები	5	-	1,269,182	-	1,488,986
საერთო მოგება			377,160		3,864,018
სხვა შემოსავალი	6		3,012,309		403,574
ადმინისტრაციული ხარჯები	7	-	892,877	-	1,012,998
სხვა ხარჯები	8	-	2,052,945	-	4,712,741
ფინანსური დანახარჯები	9	-	8,405	-	2,619
რეზერვები	10		2,534,751		876,389
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	11	-	507,598	-	310,189
მოგება დაბეგვრამდე	12		2,462,397	-	894,565
მოგების გადასახადის ხარჯი	13		-	-	814,032
მიმდინარე წლის მოგება			2,462,397	-	1,708,597
გაუნაწილებელი მოგება წლის					
დასაწყისში		-	9,785,229	-	8,166,179
დივიდენდი			-		-
გაუნაწილებელი მოგება წლის ბოლოს		-	7,322,831	-	9,874,777

შპს კრედიტ მენეჯმენტი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

		2018	2017	2016
აქტივები	შენიშვნები			
		4,176,394	4,588,626	7,879,965
მიმდინარე აქტივები				
		4,147,231	4,547,480	7,127,797
ფულადი სახსრები	14	2,444,725	2,200,032	1,000,480
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	15	1,702,506	2,347,448	6,127,317
გრძელვადიანი აქტივები		29,163	41,147	752,168
ძირითადი საშუალებები	16	23,526	33,972	44,418
არამატერიალური აქტივები	17	5,637	7,175	8,712
გადავადებული საგადასახადო აქტივები		-	-	699,038
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		11,499,225	14,463,403	16,046,145
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
		4,280,166	3,394,048	8,615,586
სავაჭრო ვალდებულებები	18	1,381,529	1,347,288	6,907,291
გადასახდელი პროცენტი	20	2,893,277	2,042,715	498,856
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		-	-	1,191,843
დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი	21	5,360	4,045	17,596
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
		7,219,060	11,069,355	7,430,559
სესხი არარეზიდენტისგან	19	7,219,060	11,069,355	7,430,559
სულ ვალდებულებები		11,499,225	14,463,403	16,046,145
საკუთარი კაპიტალი		- 7,322,831	- 9,874,777	- 8,166,179
გაუნაწილებელი მოგება		- 7,322,831	- 9,874,777	- 8,166,179
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		4,176,394	4,588,626	7,879,965

შპს კრედიტ მენეჯმენტი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2018	2017
მიმდინარე წლის მოგება	2,462,397	(894,565)
კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლებით:		
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(1,306,837)
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	10,446	10,446
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	1,537	1,537
საინვესტიციო საქმიანობაზე მიკუთვნებული ფულადი ნაკადები: ცვლილებებისაოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება (ზრდა)	734,491	3,779,869
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)	34,241	(5,560,003)
დაქირავებულ მომუშავეთა მოკლევადიანი და გრძელვადიანი გასამრჯელოების ვალდებულებების ზრდა	1,315	(13,551)
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>	<i>3,244,427</i>	<i>(3,983,104)</i>
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
<i>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</i>		
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ნასესხები სახსრების გადახდა	(2,999,734)	5,182,655
<i>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</i>	<i>(2,999,734)</i>	<i>5,182,655</i>
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)	244,694	1,199,552
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები წლის დასაწყისისთვის	2,200,032	1,000,480
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	2,444,725	2,200,032
 (ა) ფულადი სახსრებით გადახდილი ფინანსური დანახარჯები	8,405	2,619
(ბ) ფულადი სახსრებით გადახდილი მოგების გადასახადი	-	1,306,837
(გ) მოიცავს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეულ ზარალს	507,598	310,189

1. ზოგადი ინფორმაცია

კომპანია დაარსდა 2015 წელს საქართველოში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, განსაზღვრული მეწარმეთა კანონის მიხედვით. 2015 წლიდან კომპანია ოპერირებდა საქართველოს ბაზარზე და ცდილობდა თავისი ადგილი დაემკვიდრებინა კონკურენტებს შორის.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა წარმოადგენს ვადაგადაცილებული სესხების შესყიდვა და შემდგომში დამუშავება.

კომპანიის სარეგისტრაციო მისამართი არის გუდიაშვილის 4, თბილისი 0101, საქართველო.

კომპანია სრულად ეკუთვნის 4 ფაინანსის ჰოლდინს. მთავარი დამფინანსებელი და კრედიტორი არის სწორედ ეს ჯგუფი. კომპანიის საქმიანობა სრულად დაფინანსებულია ჯგუფის წევრი კომპანიების მიერ.

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), ეს ვალუტა არის კომპანიის ფუნქციონალური და ასევე წარმოდგენლობითი ვალუტა. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ხოლო უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება შემოსავლებისა და ხარჯების ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებულია ეროვნული ბანკის მიერ წარმოდგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსების დახმარებით, რომლებიც 2018 წლისა და 2017 წლის ბოლოს არის შემდეგი:

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.6766	2.5922
1 ევრო/ლარი	3.0701	3.1044

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საწარმოს პრინციპების დაშვებით და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო საწარმოების მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგების, ფინანსური ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ამონაგების აღიარება

კომპანიის შემოსავლის ძირითად წყაროებს წარმოადგენენ : ვადაგადაცილებული პორტფელი, რომლის დამუშავების შედეგად კომპანია იღებს შემოსავალს.

სესხის სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

კომპანიას სესხი აქვს აღებული დაკავშირებული მხარისგან, რომელსაც იყენებს საოპერაციო მიზნებისათვის და პორტფელების შესაძენად.

მოგების გადასახადი

ვინაიდან კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მოგების გადასახადის კუთხით ის ხელმძღვანელობს 2016 წლის 13 მაისის კანონით საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესული ცვლილებების შესაბამისად. საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში კომპანიას არ გაუცია დივიდენდი, არ გაუწევია ხარჯი რომელიც არ იქნებოდა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, არ გაუწევია ზღვრულ ოდენობაზე მეტი

წარმომადგენლობითი ხარჯი და კლიენტებისთვის არ გაუწევია მომსახურება უსასყიდლოდ. შესაბამისად მის მიმართ წარმოქმნილი საგადასახადო დავალიანება ამ ნაწილში ნულის ტოლია.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება დაგროვილი ცვეთის ზარალით შემცირებული თვითღირებულების თანხით.

ცვეთის აღრიცხვა ხდება ნარჩენ ღირებულებაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ცვეთის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები:

მანქანა-დანადგარები და მოწყობილობა - 20 პროცენტი

აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის ტარდება ძირითადი საშუალებების განხილვა, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი იმისა, რომ აღნიშნული აქტივები გაუფასურებულია. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს შესაძლო გაუფასურების ნიშანი, შეფასდება ნებისმიერი აქტივის (ან დაკავშირებულ აქვტივთა ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება და შეუდარდება მის საბალანსო ღირებულებას. თუ შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია, საბალანსო ღირებულება შემცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობები ითვალისწინებს იჯარით გაცემული აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას ჯგუფისთვის. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება საოპერაციო (ჩვეულებრივ) იჯარად.

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახდელები აისახება მოგებაში ან ზარალში.

საგაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადებით, რომელიც არ არის კორექტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა კომპანია:

- აპირებს გაყიდოს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს ვადებში;
- თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საფუძველზე;
- თავდაპირველი აღიარებისას, განსაზღვრავს როგორც გასაყიდად გამიზნული;
- შესაძლებელია ვერ აღიდგინოს არსებითად ყველა მისი საწყისი ინვესტიცია, გარდა კრედიტისა გაუარესება.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განკუთვნილია როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, არ არის კლასიფიცირებული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების სახით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ყველა კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ერიცხება. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადანაგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკუროსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში.

3. დივიდენდის გადახდის შეზღუდვა

კომპანიის შიდა პოლიტიკის მიხედვით არ აქვს რაიმე სახის შეზღუდვა დივიდენდების განაწილებაზე.

4. შემოსავალი

	2018	2017
შემენილი აქტივებიდან მიღებული თანხების შესაბამისი შემოსავალი	1,646,342	5,353,004
	1,646,342	5,353,004

კომპანია 2018 წლის განმავლობაში უფრო ნაკლებ აქტივებს ამუშავებდა, ვიდრე 2017 წლის განმავლობაში, ამიტომ საოპერაციო შემოსავალმა განიცადა შემცირება.

5. საპროცენტო ხარჯები

	2018	2017
საპროცენტო ხარჯები	- 1,269,182	- 1,488,986
	- 1,269,182	- 1,488,986

6. სხვა შემოსავალი

	2018	2017
გაყიდული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი	3,012,309	403,574
	3,012,309	403,574

კომპანიამ 2018 წელს გაყიდა დასამუშავებელი პორტფელის დიდი წილი მესამე მხარეზე, რის შედეგადაც გაიზარდა არასაოპერაციო შემოსავალი, კერძოდ გაყიდული აქტივებიდან მიღებული შემოსავალი.

7. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
შრომითი ანაზღაურება	- 437,536	- 552,618
საკონსულტაციო მომსახურება	- 188,814	- 223,271
აიტი დანახარჯები	- 235,531	- 217,759
იჯარა	- 27,118	- 13,042
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	- 3,877	- 6,309
	- 892,877	- 1,012,998

8. სხვა ხარჯები

	2018	2017
სესხების დამუშავების ხარჯი	- 2,021,604	- 4,304,738
დავალიანების დაგვიანებით დაფარვის ხარჯი	-	- 378,542
ცვეთა	- 11,984	- 11,984
საოფისე ხარჯი	- 4,690	- 7,162
მივლინების ხარჯი	- 963	- 2,031
სხვა ხარჯები	-13,704	- 8,285
	- 2,052,945	- 4,712,741

ვინაიდან კომპანიამ შეამცირა სესხების დამუშავება 2018 წლის განმავლობაში, შესაბამისად შემცირდა სესხების დამუშავების ხარჯიც.

9. ფინანსური დანახარჯები

	2018	2017
ბანკის საკომისიო	- 8,405	- 2,619
	- 8,405	- 2,619

10. რეზერვები

	2018	2017
რეზერვები	2,534,751	876,389
	2,534,751	876,389

11. სხვა არასაოპერაციო ხარჯები

	2018	2017
ზარალი სავალუტე გადაფასებიდან	- 3,527,843 -	3,252,258
მოგება სავალუტე გადაფასებიდან	3,020,245	2,942,069
	- 507,598 -	310,189

12. მოგება დაბეგვრამდე

	2018	2017
შემოსავალი	1,646,342	5,353,004
საპროცენტო ხარჯები	- 1,269,182 -	1,488,986
საერთო მოგება	377,160	3,864,018
სხვა შემოსავალი	3,012,309	401,297
ადმინისტრაციული ხარჯები	- 892,877 -	1,012,998
სხვა ხარჯები	- 2,052,945 -	4,712,741
ფინანსური დანახარჯები	- 8,405 -	2,619
რეზერვები	2,534,751	876,389
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	- 507,598 -	310,189
მოგება დაბეგვრამდე	2,462,397 -	896,842

13. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2018	2017
მიმდინარე გადასახადი	- -	114,994
გადავადებული გადასახადი	- -	699,038
	- -	814,032

14. ფულადი სახსრები

	2018	2017
ფულადი სახსრები ბანკში	2,444,725	2,200,032
	2,444,725	2,200,032

15. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2018	2017
მოთხოვნები კლიენტებისაგან	1,534,573	2,101,130
მოთხოვნები დებიტორებისგან	167,933	246,318
	1,702,506	2,347,448

16. ძირითადი საშუალებები

	მანქანა დანადგარები და მოწყობილობა	სულ
1 იანვარი 2018	52,411	52,411
შემოსვლა	-	-
გასვლა	-	-
31 დეკემბერი 2018	52,411	52,411
1 იანვარი 2018	-	18,439
წლიური ცვეთა	-	10,446
გაუფასურება	-	-
გამოკლებული გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	-
31 დეკემბერი 2018	-	28,885
საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი 2018	23,526	23,526

17. არამატერიალური აქტივები

1 იანვარი 2018		10,250
შემოსვლა		
გასვლა		
31 დეკემბერი 2018		10,250
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება		
1 იანვარი 2018	-	3,075
წლიური ამორტიზაცია	-	1,537
31 დეკემბერი 2018	-	4,612
საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი 2018		5,637

18. სავაჭრო ვალდებულებები

	2018	2017
სავაჭრო ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარესთან	1,314,729	1,120,860
სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	66,800	226,427
სულ	1,381,529	1,347,288

19. სესხი არარეზიდენტისაგან

	2018	2017
სესხი არარეზიდენტისაგან	7,219,060	11,069,355
	7,219,060	11,069,355

კომპანიამ გაანახორციელა გარკვეული პროპორციით სესხის ბალანსის შემცირება 2018 წლის განმავლობაში.

20. გადასახდელი პროცენტი

	2018	2017
გადასახდელი პროცენტი	2,893,277	2,042,715
	2,893,277	2,042,715

21. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი

	2018
ვალდებულება 2018 წლის 1 იანვრისათვის	4,045
დამატებითი დარიცხვა წლის განმავლობაში	380,503
გასამრჯელოების გადახდა წლის განმავლობაში	-
ვალდებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,360

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეროვნული ბანკის შესახებ ორგანულ კანონში 2017 წლის 23 დეკემბერს შესული ცვლილების შესაბამისად კომპანია დარეგისტრირდა სესხის გამცემ სუბიექტად და დაექვემდებარა საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

23. დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციები

	2018	2017
	მეკავშირე საწარმო	მეკავშირე საწარმო
სესხი არარეზიდენტისგან	7,219,060	11,069,355
სავაჭრო ვალდებულებები	1,314,729	1,120,860
გადასახდელი პროცენტი	2,893,277	2,042,715

24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული არის დირექტორის მიერ 2019 წლის 30 სექტემბერს.

20. გადასახდელი პროცენტი

	2018	2017
გადასახდელი პროცენტი	2,893,277	2,042,715
	2,893,277	2,042,715

21. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების მიმდინარე ნაწილი

	2018
ვალდებულება 2018 წლის 1 იანვრისათვის	4,045
დამატებითი დარიცხვა წლის განმავლობაში	380,503
გასამრჯელოების გადახდა წლის განმავლობაში	-
ვალდებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	426,536

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ეროვნული ბანკის შესახებ ორგანულ კანონში 2017 წლის 23 დეკემბერს შესული ცვლილების შესაბამისად კომპანია დარეგისტრირდა სესხის გამცემ სუბიექტად და დაექვემდებარა საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

23. დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციები

	2018	2017
სესხი არარეზიდენტისგან	მეკავშირე საწარმო 7,219,060	მეკავშირე საწარმო 11,069,355
სავაჭრო ვალდებულებები	1,314,729	1,120,860
გადასახდელი პროცენტი	2,893,277	2,042,715

24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული არის დირექტორის მიერ 2019 წლის 30 სექტემბერს.

