

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
6 გაცემული სესხები	21
7 ძირითადი საშუალებები	22
8 დასაკუთრებული ქონება	23
9 სხვა აქტივები	23
10 მიღებული სესხები	23
11 სხვა ვალდებულებები	24
12 საწესდებო კაპიტალი	24
13 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	24
14 საპროცენტო ხარჯი	24
15 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	24
16 სხვა შემოსავალი	24
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
18 ფინანსური რისკების მართვა	25
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	27
20 კაპიტალის მართვა	28
21 დაკავშირებული მხარეები	28
22 პირობითი ვალდებულებები	29
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	29
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გიორგი თავაძე
დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



გიორგი თავაძე
დირექტორი



ლაშა ბაგდარაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს აქციონერებს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში "კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისთვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში აღწერილი საკითხების შესაძლო გავლენის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს გაცემული სესხის ძირზე დარიცხული მარტივი პროცენტის მეთოდის გამოყენებით - დარჩენილი სესხის ძირის ნამრავლი საპროცენტო განაკვეთზე და პერიოდზე, რაც შეუსაბამოა მოდის ფასს 9-თან, რომელიც მოითხოვს, რომ სესხებზე პროცენტის დარიცხვა განხორციელდეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიის მიერ არჩეული პოლიტიკის მიხედვით და ფასს 9-ის მოთხოვნების მიხედვით დასარიცხ პროცენტებს შორის განსხვავებულობამ, შესაძლოა მოგვცეს არსებითი სხვაობები პერიოდის განმავლობაში დარიცხული საპროცენტო შემოსავლებთან, ჯარიმებიდან მიღებულ შემოსავლებთან და პერიოდის ბოლოსთვის დარჩენილ გაცემული სესხების ნაშთებთან მიმართებაში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადები". შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახადები"-ს.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. საგარეოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, რომელზეც ჩვენ დამატებით გამოვთქვავთ მოსაზრებას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოადგენს მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-417263

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო



შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	69,861	92,355
გაცემული სესხები	6	5,675,957	4,056,699
ძირითადი საშუალებები	7	192,009	180,267
დასაკუთრებული ქონება	8	135,095	102,569
არამატერიალური აქტივები		8,070	9,495
სხვა აქტივები	9	109,898	60,431
სულ აქტივები		6,190,890	4,501,816
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	4,767,843	3,702,304
საიჯარო ვალდებულებები	7	176,456	127,722
სხვა ვალდებულებები	11	86,906	31,343
გადასახდელი დივიდენდი	12	75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		5,106,940	3,937,104
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		83,950	(435,288)
სულ კაპიტალი		1,083,950	564,712
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,190,890	4,501,816

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

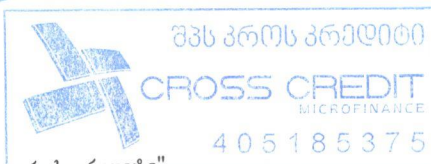
შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	69,861	92,355
გაცემული სესხები	6	5,675,957	4,056,699
ძირითადი საშუალებები	7	192,009	180,267
დასაკუთრებული ქონება	8	135,095	102,569
არამატერიალური აქტივები		8,070	9,495
სხვა აქტივები	9	109,898	60,431
სულ აქტივები		6,190,890	4,501,816
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	4,767,843	3,702,304
საიჯარო ვალდებულებები	7	176,456	127,722
სხვა ვალდებულებები	11	86,906	31,343
გადასახდელი დივიდენდი	12	75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		5,106,940	3,937,104
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		83,950	(435,288)
სულ კაპიტალი		1,083,950	564,712
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,190,890	4,501,816

გიორგი თავაძე
 დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	13	2,177,213	1,820,422
საპროცენტო ხარჯი	14	(757,213)	(761,215)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,420,000	1,059,207
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	371,698	403,876
მოგება/(ზარალი) გიროში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(15,600)	(12,160)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	15	13,737	11,072
სხვა შემოსავალი	16	63,566	66,470
სულ შემოსავალი		1,853,401	1,528,465
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,164,508)	(1,148,354)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	6	(154,409)	(75,436)
მოგება დაბეგვრამდე		534,484	304,675
მოგების გადასახადის ხარჯი		(15,246)	-
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		519,238	304,675
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		519,238	304,675

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	13	2,177,213	1,820,422
საპროცენტო ხარჯი	14	(757,213)	(761,215)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,420,000	1,059,207
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	371,698	403,876
მოგება/(ზარალი) გირაოში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(15,600)	(12,160)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	15	13,737	11,072
სხვა შემოსავალი	16	63,566	66,470
სულ შემოსავალი		1,853,401	1,528,465
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,164,508)	(1,148,354)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	6	(154,409)	(75,436)
მოგება დაბეგვრამდე		534,484	304,675
მოგების გადასახადის ხარჯი		(15,246)	-
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		519,238	304,675
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		519,238	304,675



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

405185375

თარიღი: 17 ივნისი, 2024



ლაშა ბადაგრადე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		3,487,066	3,586,267
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		3,022,106	2,068,367
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		99,148	115,175
გაცემული სესხები		(5,944,954)	(4,161,423)
იჯარის თანხის გადახდა		(64,795)	(80,261)
გადახდილი ხელფასები		(278,448)	(359,238)
გადახდილი გადასახადები		(114,543)	(173,862)
საოპერაციო ხარჯები		(527,698)	(485,701)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(322,118)	509,324
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(254)	(9,217)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(254)	(9,217)
მიღებული სესხები		6,946,510	1,441,040
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(8,400)	(10,900)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(741,509)	(793,288)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(5,896,675)	(1,538,154)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		299,926	(901,302)
საკუროს სხვაობის შედეგი		(48)	29,579
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(22,446)	(401,195)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		92,355	463,971
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	69,861	92,355

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

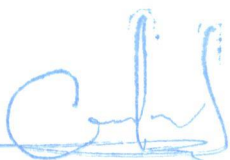
ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

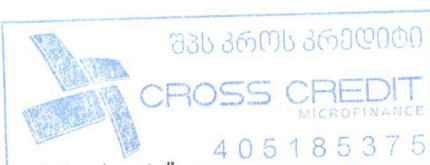
თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2023	2022
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	3,487,066	3,586,267
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები	3,022,106	2,068,367
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	99,148	115,175
გაცემული სესხები	(5,944,954)	(4,161,423)
იჯარის თანხის გადახდა	(64,795)	(80,261)
გადახდილი ხელფასები	(278,448)	(359,238)
გადახდილი გადასახადები	(114,543)	(173,862)
საოპერაციო ხარჯები	(527,698)	(485,701)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(322,118)	509,324
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(254)	(9,217)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(254)	(9,217)
მიღებული სესხები	6,946,510	1,441,040
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	(8,400)	(10,900)
სესხის პროცენტის დაფარვა	(741,509)	(793,288)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(5,896,675)	(1,538,154)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	299,926	(901,302)
საკურსო სხვაობის შედეგი	(48)	29,579
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(22,446)	(401,195)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	92,355	463,971
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	69,861
		92,355

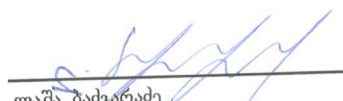
3. 

გიორგი თავაძე
 დირექტორი



შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 17 ივნისი, 2024


 ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(739,963)	260,037
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	304,675	304,675
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	519,238	519,238
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	83,950	1,083,950

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

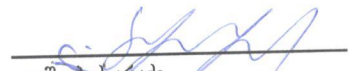
თარიღი: 17 ივნისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(739,963)	260,037
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	304,675	304,675
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	519,238	519,238
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	83,950	1,083,950



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



 ლაშა ბატგარამბა
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 17 ივნისი, 2024

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი" (ს/კ 405185375) დარეგისტრირდა 2017 წლის 16 იანვარს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის #3-3ა, ბ.50.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკროსესხების გაცემა. კომპანიას აქვს ერთი სერვის ცენტრი თბილისში. 2018 წლიდან დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 ათას ლარს.

2022 წლის 9 მარტიდან, შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს 82% წილის მფლობელია შპს "ჯი თი ვი ინვესტმენტს" (ს/კ 405508124), რომლის 100% წილის მფლობელია გიორგი თავაძე. ზოლო კომპანიის 18% წილის მფლობელია შპს "ტექნო ჯგუფი" (ს/კ 404522021), რომლის მეწილეები შესაბამისად არიან: შპს "ეს მენეჯმენტი" - 77%; ლევან ბერიძე - 20%; არჩილ ლეჟავა - 3%.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე არჩილ ლეჟავა, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - გიორგი თავაძე.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუმჯობესდა 2 ქულით. (2022 წელს 55 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

3.2 შეფასების საფუძველი

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

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2024 წლის 01 იანვრიდან ძალაში შევიდა შემდეგი შესწორებები:

ბასს 12-ის შესწორებები - „ერთი ოპერაციის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“

ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ ჯგუფმა მთლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდან ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვემდებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამჟღავნებული მონაცემები ასევე შეიცვალა ამ შესწორებების დოკუმენტში გათვალისწინებული გარდამავალი დებულებების შესაბამისად;

ბასს 12-ის შესწორებები – „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე პილარის მოდელის წესები“.

ზემოაღნიშნული შესწორებები ჯგუფს საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგომარეობის გაურკვეველი ხასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნელი რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. წინა პერიოდში არანაირი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშნული შესწორება.

3.4 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

ბასს 1-ის შესწორებები – ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად და ბასს 1 -ი შესწორებები – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით.

ზემოაღნიშნული ორივე შესწორების დოკუმენტი ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე კოვენანტების მქონე ვალდებულებებზე, ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული ყველა კონვერტირებადი სავალ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე კოვენანტების მქონე ვალდებულებებზე, თუ ვალდებულება მოიცავს კონვერტაციის პირობას. ამან შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის ზოგერთი ვალის კლასიფიკაციაზე და შესაძლოა სავალდებულო იყოს განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება არსებული კოვენანტების გავლენის შესახებ კომპანიაზე.

ამჟამად კომპანია ჯერ ისევ აწარმოებს ამ შესწორებების გავლენის შეფასებას. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის.

ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები – მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები

ეს შესწორებები გავლენას არ იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღირებულ თანხებზე, მაგრამ აუცილებელი იქნება განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება კომპანიის მიერ მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების გამოყენებასთან დაკავშირებით.

აღნიშნული ცვლილება ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის.

დღეისთვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებები დოკუმენტი, რომელიც სავარაუდოდ არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციო ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. კომპანიას აღნიშნულის შეფასებაში ჩართული ჰყავს გარე შემფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზარი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს დასაკუთრებული აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიან ღირებულებაზე გამოკლებული გასაყიდი ღირებულების გამოკლებით თვითღირებულებაზე ნაკლები თანხა მიიღება. შესაბამისად, დასაკუთრებულ აქტივებთან დაკავშირებით მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების კორექტირებები არ აღიარებულია.

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

3.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშგებსა და ანაბრებს.

3.7 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

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

3.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შემდგომში დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები ასახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

საოფისე ავეჯი და სხვა

5 - 10 წელი

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ზომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.9 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით.

ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 5 წელია. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

3.10 მოგების გადასახადი

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.10 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

* მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.

* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე დარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

* მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.

* კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.

3.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

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

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის ღრითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

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

3.12 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

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

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით;

ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაზე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.12 იჯარა (გაგრძელება)

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

3.13 სხვა ვალდებულებები

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

3.14 მიღებული სესხები

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

3.15 საწესდებო კაპიტალი

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

ლივიდენდის განაწილება

ლივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, ლივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ მომენტში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება. შუალედური ლივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3.16 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

3.17 ჯარიმები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის ღირებულებების დამუშავება.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.17 ჯარიმები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები (გაგრძელება)

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

3.18 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აშშ დოლარი	2.6894	2.7020
ევრო	2.9753	2.8844

3.19 ურთიერთგადაფარვა

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

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მთლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშებაში წარადგენს. კომპანია საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 6.3-ში აღწერილი ვადაგადაცილების დღეებისა და რეზერვის განაკვეთების შესაბამისად.

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

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

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული ბანკში	69,861	92,355
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,861	92,355

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ლარი	69,780	92,223
უცხოური ვალუტა	81	132
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,861	92,355

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

6 გაცემული სესხები

6.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ძირი	6,355,135	4,654,633
პროცენტი	329,622	256,457
მთლიანი სასესხო პორტფელი	6,684,757	4,911,090
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(1,008,800)	(854,391)
წმინდა პორტფელი	5,675,957	4,056,699

6.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
1 წელზე ნაკლები	15,434	31,319
1-დან 3 წლამდე	893,549	725,908
3-დან 5 წლამდე	3,539,953	2,508,668
5 წელზე მეტი	1,906,199	1,388,738
სულ გაცემული სესხის ძირი	6,355,135	4,654,633

6.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის და უზრუნველყოფის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამასთან მენეჯმენტი ითვალისწინებს სესხის გადაგრძელებებს, კერძოდ, თუკი სესხი წელიწადში გადაგრძელებულია 2-ჯერ ან მეტჯერ რეზერვი იქნება 100%-ით, ამასთან გაითვალისწინება სესხის უზრუნველყოფის ღირებულებაც. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2023	2022
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	854,391	778,955
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	513,656	678,251
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(359,247)	(602,815)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,008,800	854,391
კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სამომხმარებლო სესხი	6,355,135	4,654,633
დარიცხული პროცენტი	329,622	256,457
სულ	6,684,757	4,911,090

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	5,503,896	-
30-60	10%	107,137	32,089
60-90	10%-30%	51,931	15,230
90-120	30%	32,701	9,810
120-150	30%-50%	18,009	9,004
150-180	50%	56,834	28,418
>180	100%	914,249	914,249
სულ		6,684,757	1,008,800

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	3,888,084	-
30-60	10%	63,634	6,363
60-90	10%-30%	74,688	19,092
90-120	30%	31,782	9,535
120-150	30%-50%	41,652	19,517
150-180	50%	22,733	11,367
>180	100%	788,517	788,517
სულ		4,911,090	854,391

7 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-21	703,842	119,370	823,212
შეძენები	-	6,618	6,618
გასვლები	(482,733)	(11,018)	(493,751)
31-დეკ-22	221,109	114,970	336,079
შეძენები	115,723	1,377	117,100
გასვლები	(70,738)	-	(70,738)
31-დეკ-23	266,094	116,347	382,441
დაგროვილი ცვეთა			
31-დეკ-21	(324,001)	(49,751)	(373,752)
პერიოდის ცვეთა	(52,818)	(17,874)	(70,692)
ჩამოწერა	288,632	-	288,632
31-დეკ-22	(88,187)	(67,625)	(155,812)
პერიოდის ცვეთა	(73,486)	(31,872)	(105,358)
ჩამოწერა	70,738	-	70,738
31-დეკ-23	(90,935)	(99,497)	(190,432)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31-დეკ-21	379,841	69,619	449,460
31-დეკ-22	132,922	47,345	180,267
31-დეკ-23	175,159	16,849	192,009

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელებით - 1,600 აშშ დოლარი (36 თვე), 2023 წლის ივლისამდე 2,500 ლარი, 2023 წლის ივლისიდან 2,750 ლარი (60 თვე). 2022 წლის ივნისამდე 1,400 აშშ დოლარი, ხოლო 2022 წლის ივნისიდან 1,600 აშშ დოლარი (60 თვე), 2,500 ლარი (36 თვე).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 179,336 ლარს და 69,309 ლარს (2022: 132,922 ლარს და 52,818 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (2023 და 2022 წლები: აშშ დოლარი - იურიდიული პირის და ფიზიკური პირის შემთხვევაში 8.22%). 14.95% ლარში ფიზიკური პირის შემთხვევაში. საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 176,456 ლარს და 16,500 ლარს (2022: 127,722 ლარს და 10,618 ლარს).

8 დასაკუთრებული ქონება

კომპანიის დასაკუთრებული ქონება მოიცავს გირაოში დარჩენილ მოძრავ ქონებას, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 135,095 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 102,569 ლარი).

9 სხვა აქტივები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საგადასახადო აქტივი	7,674	29,298
დებიტორული დავალიანება	101,098	20,886
გადახდილი ავანსები	-	6,505
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	-	2,675
სხვა მოთხოვნები	1,126	1,067
სულ სხვა აქტივები	109,898	60,431

10 მიღებული სესხები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მიღებული სესხები იურიდიული პირებისგან ლარში	1,900,000	2,802,175
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	2,867,843	900,129
სულ მიღებული სესხები	4,767,843	3,702,304

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
გრძელვადიანი სესხები	4,747,565	2,800,000
მოკლევადიანი სესხები	-	897,730
გადასახდელი პროცენტი	20,278	4,574
სულ მიღებული სესხები	4,767,843	3,702,304

კომპანიას დამფუძნებლისგან - შპს "ტექნო ჯგუფი" - აღებული აქვს სესხი, რომლის ნაშთიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,900,000 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "ტექნო ჯგუფი"-სგან მიღებული სესხების ჯამური ნაშთი - 2,800,000 ლარი). მიმდინარე სესხის ვადა არის 10 წელი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 24%-ს.

10 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სს "საქართველოს ბანკი"-სგან 2023 წელს მიღებულია 7 სესხი:

პირველი სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 6 მარტი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხზე ნაშთი არ ფიქსირდება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.0%.

მეორე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 19 ივნისი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხზე ნაშთი არ ფიქსირდება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.2%.

მესამე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 19 ივნისი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხზე ნაშთი არ ფიქსირდება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.1%.

მეოთხე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 19 ივნისი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხზე ნაშთი არ ფიქსირდება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.9%.

მეხუთე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 12 სექტემბერი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 1,188,224 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.5%.

მეექვსე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 15 სექტემბერი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 349,341 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.0%.

მეშვიდე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის სექტემბერი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 310,000 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.2%.

სს "სილქ ბანკისგან" კომპანიას მიღებული აქვს ერთი სესხი 2023 წლის 24 ნოემბერს. წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 14.3%. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 1,000,000 ლარი.

2023 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ ნასესხებ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი შეადგენს 757,213 ლარს (2022 წელი: 761,215 ლარი), ჯამური გადასახდელი პროცენტი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი არის 20,278 ლარი (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 4,574 ლარი).

11 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოადგენს კომპანიის კრედიტორულ დავალიანებას, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 86,906 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 31,343 ლარი).

12 საწესდებო კაპიტალი

2023 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილება არ განხორციელებულა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,000,000 ლარი). გადასახდელი დივიდენდი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 75,735 ლარს).

13 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	2,177,213	1,820,422
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	371,698	403,876
სულ საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	2,548,911	2,224,298

14 საპროცენტო ხარჯი

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი ლარში	757,213	761,215
სულ საპროცენტო ხარჯი	757,213	761,215

15 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2023	2022
მოგება გადაფასებიდან	37,386	359,751
ზარალი გადაფასებიდან	(23,649)	(348,679)
სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13,737	11,072

16 სხვა შემოსავალი

კომპანიის 2023 წლის სხვა შემოსავლები შეადგენს 63,566 ლარს (2022 წელი: 66,470 ლარი).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2023	2022
პერსონალის ხარჯი	402,002	490,526
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯი	252,012	261,856
მოთხოვნების ჩამოწერის ხარჯი	108,317	-
ცვეთის ხარჯი	106,782	73,067
საკომუნიკაციო ხარჯი	90,302	97,468
საექსპლუატაციო ხარჯი	100,153	77,690
იჯარის საპროცენტო ხარჯი	16,499	21,636
დაცვის ხარჯები	5,724	12,864
კომუნალური ხარჯი	10,974	10,639
იჯარის ხარჯი	10,499	23,745
რეკლამის ხარჯი	-	1,815
საბანკო ხარჯი	1,744	4,265
სხვა საერთო ხარჯი	59,500	72,783
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,164,508	1,148,354

18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

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

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

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,780	81	69,861
გაცემული სესხები	5,675,957	-	5,675,957
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	109,898	-	109,898
სულ ფინანსური აქტივები	5,855,635	81	5,855,716
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,767,843	-	4,767,843
ფინანსური იჯარა	107,624	68,832	176,456
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	86,906	-	86,906
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,962,373	68,832	5,031,205
წმინდა სავალუტო პოზიცია	893,262	(68,751)	
2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	92,223	132	92,355
გაცემული სესხები	4,056,699	-	4,056,699
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	53,926	-	53,926
სულ ფინანსური აქტივები	4,202,848	132	4,202,980
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,702,304	-	3,702,304
ფინანსური იჯარა	113,355	14,367	127,722
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	31,343	-	31,343
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,847,002	14,367	3,861,369
წმინდა სავალუტო პოზიცია	355,846	(14,235)	

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2023		2022	
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე	
აშშ დოლარი	-10%	6,875	1,424	
	-5%	3,438	712	
	5%	(3,438)	(712)	
	10%	(6,875)	(1,424)	

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

2023 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,861	-	-	-	69,861
გაცემული სესხები (წმინდა)	343,907	672,155	3,020,340	1,639,555	5,675,957
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	109,898	-	-	-	109,898
სულ აქტივები	523,666	672,155	3,020,340	1,639,555	5,855,716
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	20,278	310,000	2,188,224	2,249,341	4,767,843
ფინანსური იჯარა	-	68,831	107,625	-	176,456
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	86,906	-	-	-	86,906
სულ ფინანსური ვალდებულებები	107,184	378,831	2,295,849	2,249,341	5,031,205
ლიკვიდურობის სხვაობა	416,482	293,324	724,491	(609,786)	824,511
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	416,482	293,324	724,491	(609,786)	

2022 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	92,355	-	-	-	92,355
გაცემული სესხები (წმინდა)	266,119	525,814	2,138,823	1,125,943	4,056,699
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	53,926	-	-	-	53,926
სულ აქტივები	412,400	525,814	2,138,823	1,125,943	4,202,980
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	105,615	796,689	-	2,800,000	3,702,304
ფინანსური იჯარა	-	127,722	-	-	127,722
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	31,343	-	-	-	31,343
სულ ფინანსური ვალდებულებები	136,958	924,411	-	2,800,000	3,861,369
ლიკვიდურობის სხვაობა	275,442	(398,597)	2,138,823	(1,674,057)	341,611
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	275,442	(398,597)	2,138,823	(1,674,057)	

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული ბანკში	69,861	92,355
გაცემული სესხები	5,675,957	4,056,699
სულ	5,745,818	4,149,054

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

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

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

ღონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამოდინარე.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ღონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

20 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზღვარსაღწევლო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

კაპიტალი	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საწესდებო კაპიტალი	1,000,000	1,000,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	1,000,000

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

21 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-23	გასაცემი დივიდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	სხვა მოთხოვნები
მეწილეები	75,735	1,900,000	-
სულ	75,735	1,900,000	-

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯები
მეწილეები	491,621	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	67,358	14,250
სულ	491,621	67,358	14,250

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22	გასაცემი დივიდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	სხვა მოთხოვნები
მეწილეები	75,735	2,800,000	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	1,985
სულ	75,735	2,800,000	1,985

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

21 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯები
მეწილეები	679,443	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	89,858	11,172
სულ	679,443	89,858	11,172

22 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წელს მიკროსაფინანსოს სს "საქართველოს ბანკისგან" მიღებული აქვს სესხი 3,098,351 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარული - 1,797,574 ლარი. კომპანიას ასევე საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ შპს "ტექნო ჯგუფისგან" მიღებული აქვს სესხი 70,000 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარული - 1,470,000 ლარი.

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

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

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 17 ივნისს, რომელიც მოიცავდა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციას და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2024 წლის 30 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-417263

თარიღი: 30 სექტემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო



მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “კროს კრედიტი“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2023 წ.



შპს „კროს კრედიტი“ , ს/კ 405185375

მის: ქ. თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, ნიკოლაძის ქ., N 3-3ა, ბ. 50

სარჩევი

კომპანიის განვითარების გეგმები	3
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა	4
ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	5
კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ	5
საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია	6
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	6
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	6
ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად	6

კომპანიის განვითარების გეგმები

2024 წლისთვის კვლავ დაგეგმილი გვაქვს საქმიანობის ოპტიმიზაციის პროცესი, რაც თავის მხრივ, გულისხმობს შემდეგს:

1. კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას და მათი ეფექტურობის შეფასებას;
2. სერვის-ცენტრების ეფექტურობის შეფასებას და მათ ოპტიმიზაციას;
3. არსებული პროდუქტების გადაფასებას;
4. დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვას;
5. სხვადასხვა ტიპის კვლევების ჩატარებას.

კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას და მათი ეფექტურობის შეფასება

მიმდინარე წლის ანალიზის შედეგად, კომპანიაში ისევ გამოვლინდა ორგანიზაციული სტრუქტურის ხარვეზები, რისი გამოსწორებაც დავიწყეთ გასულ წლებში. მიუხედავად გატარებული ღონისძიებებისა, ვერ მოხერხდა სათანადოდ პრობლემის აღმოფხვრა. აქედან გამომდინარე, მომავალი წლის განმავლობაში, გაგრძელდება მათი სისტემატური ტრენინგები.

აღნიშნული ცვლილება მოგვცემს საშუალებას საკადრო პოლიტიკა გადაიხედოს და განხორციელდეს შესაბამისი ოპტიმიზაცია.

სერვის-ცენტრების ეფექტურობის შეფასება და მათი ოპტიმიზაცია

2023 წელს, კომპანიამ გაანალიზა სერვისცენტრების მუშაობა და განხორციელა ცვლილებები. მიმდინარე წელს კომპანია წარმოდგენილია 1 სერვის-ცენტრით. სტრატეგიულად მოხდა ერთ სერვის-ცენტრზე კონცენტრირება და დაზოგილი ხარჯებით, განხორციელდა გაყიდვების ციფრული მარკეტინგის განვითარება. მომავალი წლისთვის იგეგმება, სხვადასხვა ტიპის გაყიდვების განვითარება, რომელიც დააგენერირებს დისტანციურად მოზიდულ უფრო მეტ მომხმარებელს.

გაყიდვების სტიმულირების თვალსაზრისით ჩაფიქრებული გვაქვს პერიოდული აქციები, რომლის ფარგლებშიც გაყიდვების აგენტები, სატელეფონო არხებით, პოტენციურ მსესხებლებს, შესთავაზებენ სხვადასხვა ტიპის სასესხო პროდუქტებს.

არსებული პროდუქტების გადაფასება

გასულ წელს, განხორციელებული დაკვირვებების შედეგად დადგინდა, რომ კომპანიას ესაჭიროება ნაკლებად ხარჯიანი პროდუქტების გამოვლენა და მათი სტიმულირება. შესაბამისად, არსებული პროდუქტებიდან, გაუქმდა „სავალუტო ოპერაციები“ და „მვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი სესხები“. შერჩეული იქნა ავტოტრანსპორტით უზრუნველყოფილი სესხები, რომელიც დასტიმულირებული იქნა სხვადასხვა ტიპის მეთოდებით. სამომავლოდ იგეგმება, შედარებით მომგებიანი და დაბალხარჯიანი პროდუქტების დამატება.

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები ძირეულადაა დამოკიდებული მომავალი წლისთვის მოსაზიდი ინვესტიციების მოცულობაზე. ამ მიზნით კომპანიას დაგეგმილი აქვს გრძელვადიანი და მოკლევადიანი მიმართულებები:

- უცხოურ საინვესტიციო კომპანიებთან და საფინანსო ფონდებთან ურთიერთობების აწყობა, რაც თავის მხრივ გულისხმობს კომპანიის მომზადებას.

კომპანიის განვითარების გეგმები (გაგრძელება)

- გასულ წელს მოხდა ბანკებთან მჭიდრო ურთიერთობის აწყობა და მათი მეშვეობით სახსრების მოზიდვა.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

კომპანიას 2023 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც ყოველწლიურად ტარდება და მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2023 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენციის შესწავლა და „კროს კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა. თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სეგმენტის განსასაზღვრად. არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავეყავით სამ სეგმენტად:

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადამწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთ დღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაეხადათ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იურიდიული და ფაქტიური მისამართი უფიქსირდებოდათ ოკუპირებულ ტერიტორიებთან მოსაზღვრედ, ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ მყარი უზრუნველყოფა და არ უფიქსირდებოდათ საკმარისი შემოსავალი, რის გამოც ბანკები არ აძლევდნენ შესაბამის თანხებს, ეს სეგმენტი მივიჩნიეთ ადვილად მოსაზიდ სეგმენტად და მივიანიჭეთ საშუალო რისკის მქონე კატეგორიის სტატუსი.

ამ კვლევის შედეგად ჩვენ შევიმუშავეთ თითოეული სეგმენტისთვის ინდივიდუალური მიდგომები და შევქმენით მათთვის ყველაზე უფრო მორგებული საკრედიტო პროდუქტები და პირობები.

მეორე კვლევის მიზანი იყო „კროს კრედიტის“ კონკურენტუნარიანობის დადგენა.

ამ მიზნით კვლევის ფარგლებში საქართველოში იმ დროს მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები პირობითად დავეყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომლებიც გაცემენ ყველა ტიპის სესხს და დამფუძნებლები არიან უცხოური დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანიცაა ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიღებული) სესხების გაცემას, ასევე, ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

კვლევის მიზანი იყო ამ ბაზარზე არსებული კომპანიების პროდუქტების და მიზნობრივი კლიენტების ქცევების შესწავლა.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩვენი კომპანიის დამფუძნებლების მიზნებიდან და საკრედიტო რესურსის წყაროებიდან გამომდინარე ჩვენი თავი მივაკუთვნეთ პირობითად განსაზღვრულ „მეორე ტიპის“ ჯგუფს, რომლის უმსხვილესი წარმომადგენელი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები იყო: ბი.აი.ჯი, სვის კაპიტალი, ევრო კრედიტი და სხვა. ამ ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ძირითადი მიმართულება იყო სალომბარდე ტიპის დაკრედიტება, რომლის დროსაც საკრედიტო რისკი ბალანსდება მხოლოდ მსესხებლის ქონებით (რომელიც ღირებულებაში რამდენჯერმე უნდა აღემატებოდეს სესხის თანხას) და ნაკლებად გაითვალისწინება მსესხებლის შემოსავლები.

ამავე ჯგუფის ორგანიზაციებს წარმოადგენდნენ ლომბარდები, რომელთა საკრედიტო პორტფელის 70% შეადგენდა ოქროს სალომბარდო სესხები, ხოლო დანარჩენი 30% ბინების, ავტოტრანსპორტის და სხვადასხვა ტიპის ტექნიკის უზრუნველყოფის ქვეშ გაცემულ სესხებს.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

„კროს კრედიტის“ მიერ განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკის, სტანდარტების და იმ დროისათვის არსებული სამომავლო მიზნების თვალსაზრისით ჩვენი კომპანია შევიყვანეთ მეორე ტიპის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ჯგუფში და, შესაბამისად, მიმდინარე ეტაპზე მის ძირითად კონკურენტებად სწორედ ამ ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოიაზრებოდა.

მიღებული შედეგებიდან გამომდინარე ჩვენ წარმოადგენა შეგვექმნა ჩვენი კომპანიის ძლიერი და სუსტი მხარეების შესახებ და დაიგეგმა და განხორციელდა ისეთი მარკეტინგული ღონისძიებები, რომლებმაც შეუნარჩუნეს ჩვენს კომპანიას ბაზარზე სტაბილურად ოპერირების პირობები.

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენ მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების(რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ) ე.წ მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგად ჩვენ გამოვავლინეთ თითოეული არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც დაგვცხმარა ყველაზე ეფექტიანი მარკეტინგული არხების დადგენაში.

ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას ერთი ფილიალი და სათაო ოფისი აქვს.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფილიალში. ფილიალში განთავსებულია საკრედიტო განყოფილება, საოპერაციო და სალაროს კვანძები, რომელთა მეშვეობითაც მიმდინარეობს მომხმარებლების მომსახურება. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების დამუშავება და უზრუნველყოფის დათვალიერება/დასურათება.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნესს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტიანი იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ (გაგრძელება)

კომპანია სესხებს გასცემს მხოლოდ ლიკვიდური ქონების უზრუნველყოფის ქვეშ. სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) ყოველთვის გვქონდა ბაზარზე არსებულზე და ახალი რეგულაციებით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მაჩვენებელთან გაცილებით უფრო დაბალი და არ აჭარბებდა, ეროვნულ ვალუტაში 60%-ს. შესაბამისად, მაღალრისკიანი სესხების მოცულობა საკმაოდ უმნიშვნელოა საერთო პორტფელში. აღსანიშნავია ის ფაქტიც, რომ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია (სესხის საშუალო მოცულობა შეადგენს 3,000-5,000 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლეუმების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალლიკვიდური უზრუნველყოფის საგნებზე მოთხოვნის უფლებით.

”კროს კრედიტის” ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს საბანკო ვალდებულებებს. ასევე კომპანიას მიღებული აქვს სუბორდინირებული სასესხო ვალდებულება დამფუძნებლებისგან. შესაბამისად, ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული.

საკუთარი აქციების შესახებ ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი, არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შესაბამისად, არ გვაქვს გამომშვებული საკუთარი აქციები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ჩვენს ორგანიზაციას არ აქვს რთული ფინანსური სტრუქტურა და ოპერაციები, ამიტომ, ვფიქრობთ, რომ ფინანსურ ანგარიშგებაში მითითებული მონაცემები დამატებით განმარტებებს არ საჭიროებს.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ჩვენი ორგანიზაციის ძირითადი ფინანსურ მაჩვენებელს წარმოადგენს კომპანიის წლიური წმინდა მოგება და მთლიანი აქტივები. მნიშვნელოვანია, რომ ეს მაჩვენებლები ყოველწლიურად იცოს მზარდი. კომპანია 2017 წელს დაარსდა და წლიური წმინდა მოგება და მთლიანი აქტივები წლების მიხედვით შემდეგია:

საანგარიშგებო პერიოდი	მთლიანი აქტივები	წმინდა მოგება
2018 წელი	549 536 ლარი	70 641 ლარი
2019 წელი	3 461 206 ლარი	131 057 ლარი
2020 წელი	3 927 284 ლარი	(89 782) ლარი
2021 წელი	4 614 434 ლარი	(743 362) ლარი
2022 წელი	4 501 816 ლარი	304 675 ლარი
2023 წელი	6 190 890 ლარი	519 238 ლარი

2021 წელს გაზრდილმა პორტფელმა და 2022 წელს ეფექტურმა საოპერაციო საქმიანობამ შედეგი გამოიღო და პანდემიური წლების ზარალის შემდგომ კომპანია კვლავ მოგებაზე გავიდა. კიდევ უფრო წარმატებული აღმოჩნდა კომპანიისთვის 2023 წელი, რომლის განმავლობაშიც როგორც მთლიანი აქტივების ზრდა, ისე წმინდა მოგების მოცულობა იყო რეკორდულად დიდი.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 2018 წლის 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს უწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად (გაგრძელება)

ასევე, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა დამდგრადობის მიზნით გასულ წლებში საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 1, 000, 000 ლარი. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხით შევსება, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე, მოგვცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას.

უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დადებითი და უარყოფითი ფულადი ნაკადების დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შემოღებისდაგვარად ლაკონირად არის წარმოდგენილი.

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

ქვეყანაში არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და მოსალოდნელი გადამხდელუნარიანობის დონის შემცირებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა სესხების დაკრედიტებასთან დაკავშირებით, რათა მოხდეს არსებული სასესხო პორტფელის შედარებით გაჯანსაღება.

სასესხო პორტფელის გაჯანსაღების მეთოდი მოიცავს, სესხის მოცულობის უზრუნველყოფასთან თანაფარდობის კოეფიციენტის (LTV) შემცირებას და მომხმარებლის უფრო დეტალურად შესწავლა/შერჩევის პოლიტიკის გამკაცრებას. დაგეგმილი ცვლილება ხელს შეუწყობს ლიკვიდურობის მაჩვენებლის გაუმჯობესებას.

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისოების ძირითადი გამოწვევა არის ლიკვიდურობის რისკი. ამასთან დაკავშირებით კომპანიამ გაანალიზა მოვლენათა განვითარების სამი სცენარი:

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უმკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 329.27 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დირექტორი გიორგი თავაძე

თარიღი: 2024 წლის 30 სექტემბერი

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად (გაგრძელება)

ასევე, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი განახორციელებს კონტროლს ნორმატივებისა და ლიმიტების დადგენით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა დამდგრადობის მიზნით გასულ წლებში საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 1,000,000 ლარი. კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს საწესდებო კაპიტალის გაცილებით მეტი თანხით შევსება, რაც იქნება კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტია, ასევე, მოგვეცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას.

უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დადებითი და უარყოფითი ფულადი ნაკადების დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

დოკუმენტში ასახულია ყველა ის ძირითადი მომენტი, რომელიც საშუალებას მისცემს მის მკითხველს მაქსიმალური ობიექტურობით განსაზღვროს კომპანიის საქმიანობა, როგორც ფინანსური ასევე მენეჯმენტის კუთხით. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ მმართველობის ანგარიშგების სახელმძღვანელოს მოთხოვნის თანახმად დოკუმენტი შეძლებისდაგვარად ლაკონირად არის წარმოდგენილი.

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

ქვეყანაში არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და მოსალოდნელი გადამხდელუნარიანობის დონის შემცირებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეცვალა მიდგომა სესხების დაკრედიტებასთან დაკავშირებით, რათა მოხდეს არსებული სასესხო პორტფელის შედარებით გაჯანსაღება.

სასესხო პორტფელის გაჯანსაღების მეთოდი მოიცავს, სესხის მოცულობის უზრუნველყოფასთან თანაფარდობის კოეფიციენტის (LTV) შემცირებას და მომხმარებლის უფრო დეტალურად შესწავლა/შერჩევის პოლიტიკის გამკაცრებას. დაგეგმილი ცვლილება ხელს შეუწყობს ლიკვიდურობის მაჩვენებლის გაუმჯობესებას.

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

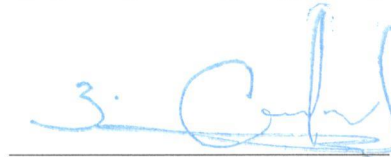
კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოძინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისოების ძირითადი გამოწვევა არის ლიკვიდურობის რისკი. ამასთან დაკავშირებით კომპანიამ გაანალიზა მოვლენათა განვითარების სამი სცენარი:

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უძლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 329.27 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დირექტორი

გიორგი თავაძე



თარიღი: 2024 წლის 30 სექტემბერი