

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის 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 შესადარისი ინფორმაცია	21
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
7 გაცემული სესხები	22
8 ძირითადი საშუალებები	25
9 დასაკუთრებული ქონება	25
10 სხვა აქტივები	25
11 მიღებული სესხები	26
12 სხვა ვალდებულებები	26
13 საწესდებო კაპიტალი	26
14 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	26
15 საპროცენტო ხარჯი	27
16 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	27
17 სხვა შემოსავალი	27
18 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	27
19 ფინანსური რისკების მართვა	27
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	30
21 კაპიტალის მართვა	31
22 დაკავშირებული მხარეები	31
23 პირობითი ვალდებულებები	32
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	33

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.

2024 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: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

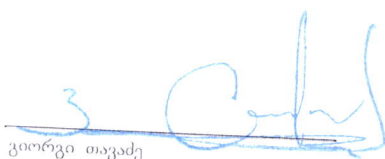
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

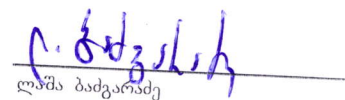
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მის თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი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

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


გიორგი თავაძე
დირექტორი


ლაშა ბაგძარაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს დამფუძნებლებს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში "კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 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 2024 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

კომპანიამ 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებისთვის დანერგა ფასს 9-ის შესაბამისი სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი. აღნიშნულიდან გამომდინარე ჩვენ ვერ დავრწმუნდით 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული სესხების გაუფასურების რეზერვის ნაშთისა და 2023 წლის სრული შემოსავლების ანგარიშგების მუხლის "ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში" შეფასების სისწორეში.

კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს გაცემული სესხის ძირზე დარიცხული მარტივი პროცენტის მეთოდის გამოყენებით - დარჩენილი სესხის ძირის ნამრავლი საპროცენტო განაკვეთზე და პერიოდზე, რაც შეუსაბამოაში 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.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობის 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ყოველგვარ შემთხვევაში ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 5-ზე, სადაც აღწერილია ფინანსური ანგარიშგების შესადარის ინფორმაციაში მომხდარი ცვლილებების შედეგები.

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. სავარაუდოდ, 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 წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ 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 მოიტყუოს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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 (გაგრძელება)

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვგეგმავთ 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 შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეყვანოთ 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 დასაბუთებულობასა 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, გვგვალბა 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.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ 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: 07 აგვისტო, 2025
თბილისი, საქართველო



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-24	გადაანგარიშებული 31-დეკ-23	01-იან-23
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	66,723	69,861	92,355
გაცემული სესხები	7	7,847,229	6,379,420	4,056,699
ძირითადი საშუალებები	8	101,891	192,009	180,267
დასაკუთრებული ქონება	9	65,195	135,095	102,569
არამატერიალური აქტივები		6,860	8,070	9,495
სხვა აქტივები	10	144,868	109,898	60,431
სულ აქტივები		8,232,766	6,894,353	4,501,816
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	11	4,805,465	4,767,843	3,702,304
საიჯარო ვალდებულებები	8	111,507	176,456	127,722
სხვა ვალდებულებები	12	278,384	86,906	31,343
გადასახდელი დივიდენდი	13	75,735	75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		5,271,091	5,106,940	3,937,104
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	13	1,000,000	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,961,675	787,413	(435,288)
სულ კაპიტალი		2,961,675	1,787,413	564,712
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,232,766	6,894,353	4,501,816

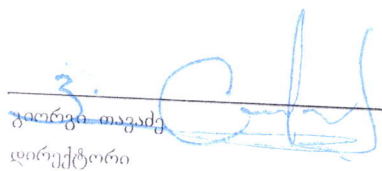
გორგი თავაძე	ლაშა ბაძგარაძე
დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი

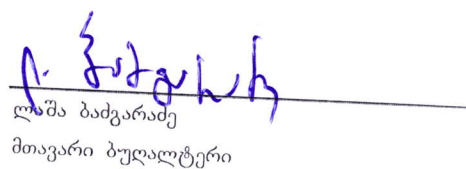
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-24	გადაანგარიშებული 31-დეკ-23	01-იან-23
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	66,723	69,861	92,355
გაცემული სესხები	7	7,847,229	6,379,420	4,056,699
ძირითადი საშუალებები	8	101,891	192,009	180,267
დასაკუთრებული ქონება	9	65,195	135,095	102,569
არამატერიალური აქტივები		6,860	8,070	9,495
სხვა აქტივები	10	144,868	109,898	60,431
სულ აქტივები		8,232,766	6,894,353	4,501,816
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	11	4,805,465	4,767,843	3,702,304
საიჯარო ვალდებულებები	8	111,507	176,456	127,722
სხვა ვალდებულებები	12	278,384	86,906	31,343
გადასახდელი დივიდენდი	13	75,735	75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		5,271,091	5,106,940	3,937,104
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	13	1,000,000	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,961,675	787,413	(435,288)
სულ კაპიტალი		2,961,675	1,787,413	564,712
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,232,766	6,894,353	4,501,816


 გიორგი ტაგარელი
 დირექტორი


 ლაშა ბაგდარძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	გადაანგარიშებული 2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	2,799,219	2,177,213
საპროცენტო ხარჯი	15	(741,326)	(757,213)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,057,893	1,420,000
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	14	450,178	371,698
მოგება/(ზარალი) გირაოში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(17,178)	(15,600)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	16	31,777	13,737
სხვა შემოსავალი	17	15,393	63,566
სულ შემოსავალი		2,538,063	1,853,401
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(1,121,658)	(1,164,508)
ცვლილება საექვო ვალების რეზერვში	7	(20,251)	549,054
მოგება დაბეგვრამდე		1,396,154	1,237,947
მოგების გადასახადის ხარჯი		(221,892)	(15,246)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		1,174,262	1,222,701
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		1,174,262	1,222,701

გიორგი თავაძე	ლაშა ბაბგარაძე
დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

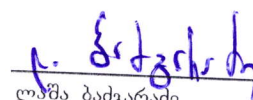
თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	გადაანგარიშებული 2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	2,799,219	2,177,213
საპროცენტო ხარჯი	15	(741,326)	(757,213)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,057,893	1,420,000
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	14	450,178	371,698
მოგება/(ზარალი) გირაოში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(17,178)	(15,600)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	16	31,777	13,737
სხვა შემოსავალი	17	15,393	63,566
სულ შემოსავალი		2,538,063	1,853,401
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(1,121,658)	(1,164,508)
ცვლილება საექვო ვალების რეზერვში	7	(20,251)	549,054
მოგება დაბეგვრამდე		1,396,154	1,237,947
მოგების გადასახადის ხარჯი		(221,892)	(15,246)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		1,174,262	1,222,701
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		1,174,262	1,222,701



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		4,379,027	3,487,066
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		4,316,139	3,022,106
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		183,031	99,148
გაცემული სესხები		(7,129,041)	(5,944,954)
იჯარის თანხის გადახდა		(85,223)	(64,795)
გადახდილი ხელფასები		(327,582)	(278,448)
გადახდილი გადასახადები		(153,044)	(114,543)
საოპერაციო ხარჯები		(528,591)	(527,698)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		654,716	(322,118)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		-	(254)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		-	(254)
მიღებული სესხები		7,676,458	6,946,510
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(6,600)	(8,400)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(674,355)	(741,509)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(7,653,357)	(5,896,675)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(657,854)	299,926
საკუროს სხვაობის შედეგი		-	(48)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(3,138)	(22,446)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		69,861	92,355
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	66,723	69,861

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

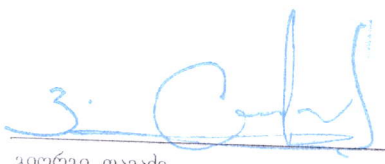
ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

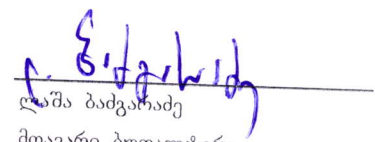
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2024	2023
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	4,379,027	3,487,066
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები	4,316,139	3,022,106
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	183,031	99,148
გაცემული სესხები	(7,129,041)	(5,944,954)
იჯარის თანხის გადახდა	(85,223)	(64,795)
გადახდილი ხელფასები	(327,582)	(278,448)
გადახდილი გადასახადები	(153,044)	(114,543)
საოპერაციო ხარჯები	(528,591)	(527,698)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	654,716	(322,118)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(254)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	-	(254)
მიღებული სესხები	7,676,458	6,946,510
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	(6,600)	(8,400)
სესხის პროცენტის დაფარვა	(674,355)	(741,509)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(7,653,357)	(5,896,675)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(657,854)	299,926
საკურსო სხვაობის შედეგი	-	(48)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(3,138)	(22,446)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	69,861	92,355
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5 66,723	69,861


 გიორგი თავაძე
 დირექტორი


 ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,222,701	1,222,701
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	1,000,000	787,413	1,787,413
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,174,262	1,174,262
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	1,961,675	2,961,675

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

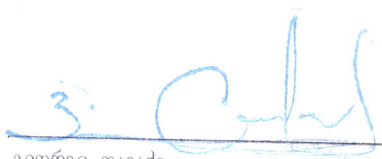
ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

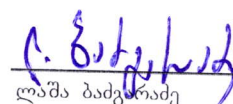
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,222,701	1,222,701
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)	1,000,000	787,413	1,787,413
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,174,262	1,174,262
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	1,961,675	2,961,675


 გიორგი თავაძე
 დირექტორი


 ლაშა ბაძგურაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 07 აგვისტო, 2025

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

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 მისამართი: 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. ხოლო 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 ფასს-ის 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 2024 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილს იკავებს) (2023 წელს: 53 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო 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 მდგომარეობის 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

ბასს 1-ის შესწორებები: "ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად" და "გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით"

ეს შესწორებები ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე მოკლევადიანად ან კოვენანტების მქონე გრძელვადიან ვალდებულებად ("გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით"), ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი იმ სავალ ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტულად არის გამოყენებული. ამ ცვლილების ამოქმედების შედეგად, 2023 წელს, გრძელვადიანად კლასიფიცირებულ კონვერტირებად სავალ ვალდებულებას მიენიჭა მოკლევადიანი ვალდებულების კლასიფიკაცია.

ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები: "მოშწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები"

ზემოაღნიშნული ცვლილება გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, თუმცა, მან დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება გამოიწვია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში კომპანიის მოშწოდებლების დაფინანსების შეთანხმების ხასიათის ასახსნელად.

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.

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მაშასადამე, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

მართალია, კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვვარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს კომპანიაზე.

ამჟამად კომპანია ჯერ ისევ აწარმოებს ამ შესწორებების გავლენის შეფასებას. ამ ცვლილებების გამოყენება სავალდებულო იქნება 2026 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა". მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მაინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების ამსახველი ისეთი მაჩვენებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და ღებავრეგირების ღონეზე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტულად. კომპანია ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს კომპანიაზე ფასს 18-ის ამოქმედება.

დღეისთვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც საგარაუდოდ არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს ავტომობილებს, 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 2024 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 ხარჯებს, 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 ხარჯებში.

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.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

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).

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 სავარაუდო 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, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 7).

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:

- მესაკუთრეობის 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:

3 მნიშვნელოვანი საარიცხოვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL) ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (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 ანგარიშებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშებაში.

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშებაში.

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 ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა 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 ამორტიზებული 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 ანგარიშებაში. 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 ანგარიშებაში ასახულია აკუმულირებული ცვლილებით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი 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.

3 მნიშვნელოვანი საარციხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება 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

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხდება 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 გადაიხდება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხდება 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 მოქმედებს 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 დაკავშირებულნი არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.10 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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 ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) 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 მიღების 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 საარტიკულო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივების 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 გამოქვითვით, 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 ნებისმიერი 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 ფილიალებისა 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 ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე 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.

დივიდენდის განაწილება

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

3.16 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება 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 აღიარდება 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 გადაიხდებინება 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 დოკუმენტების დამუშავება.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები (გარდა ჯარიმებისა, რომელიც აღირიცხება საკასო მეთოდით) 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-24	31-დეკ-23	31-იან-23
აშშ დოლარი	2.8068	2.6894	2.7020
ევრო	2.9306	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 ფასის-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 ღიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების 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 მსგავსი 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 (როგორცაა 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 ანგარიშგებაში წარადგენს. კომპანია საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 7.3-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 გაანგარიშებებისთვის 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 ანგარიშგებაში 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.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

5 შესადარისი ინფორმაცია

კომპანიას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს არ ჰქონდა აღრიცხული სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვი ფასს 9-ის შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა პირობითი მოსაზრების საფუძველს. 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებისთვის კომპანიამ დანერგა ფასს 9-ის შესაბამისი სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და ასევე მოახდინა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის მდგომარეობით სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის გაანგარიშება. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია შესწორებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის.

2023 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაცემული სესხები	5,675,957	703,463	6,379,420
საერთო გავლენა მთლიან აქტივებზე	5,675,957	703,463	6,379,420

2023 წლის 31 დეკემბერი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	83,950	703,463	787,413
საერთო გავლენა სულ კაპიტალზე	83,950	703,463	787,413

2023 წელი	წინა პერიოდის მიხედვით	შესწორება	გადაანგარიშებული
ცვლილება საექვო ვალების რეზერვში	(154,409)	703,463	549,054
	(154,409)	703,463	549,054

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
ფული ბანკში	66,723	69,861	92,355
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	66,723	69,861	92,355

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ლარი	66,642	69,780	92,223
უცხოური ვალუტა	81	81	132
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	66,723	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).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
ძირი	7,721,019	6,355,136	4,654,633
პროცენტი	451,797	329,621	256,457
მთლიანი სასესხო პორტფელი	8,172,816	6,684,757	4,911,090
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(325,587)	(305,337)	(854,391)
წმინდა პორტფელი	7,847,229	6,379,420	4,056,699

7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
1 წელზე ნაკლები	8,856	400	31,319
1-დან 3 წლამდე	1,615,152	1,468,389	725,908
3-დან 5 წლამდე	3,941,158	3,088,466	2,508,668
5 წელზე მეტი	2,155,853	1,797,881	1,388,738
სულ გაცემული სესხის ძირი	7,721,019	6,355,136	4,654,633

7.3 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	2024	2023
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	305,336	854,391
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	711,059	818,993
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(690,808)	(1,368,047)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	325,587	305,337

კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
სამომხმარებლო სესხი	7,721,019	6,355,136	4,654,633
დარიცხული პროცენტი	451,797	329,621	256,457
სულ	8,172,816	6,684,757	4,911,090

7.4 კლიენტზე გაცემული სესხები სესხის ტიპის მიხედვით

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი თანხა	I სტადია	II სტადია	III სტადია	მთლიანი ECL
სატრანსპორტო საშუალებები	8,138,319	(15,468)	(3,564)	(305,269)	(324,301)
საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	568	-	-	(325)	(325)
ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები	33,929	(89)	(9)	(863)	(961)
სულ	8,172,816	(15,557)	(3,573)	(306,457)	(325,587)

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 კლიენტზე გაცემული სესხები სესხის ტიპის მიხედვით (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი თანხა	I სტადია	II სტადია	III სტადია	მთლიანი ECL
სატრანსპორტო საშუალებები	6,627,517	-	(303,160)	-	(303,160)
საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	568	-	(334)	-	(334)
ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები	56,672	-	(1,843)	-	(1,843)
სულ	6,684,757	-	(305,337)	-	(305,337)

7.5 ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სატრანსპორტო საშუალებები	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	6,341,391	(16,250)	6,325,141	0%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	326,421	(1,772)	324,649	-6%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	49,460	(400)	49,060	-1%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	89,442	(610)	88,832	-10%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	1,331,605	(305,269)	1,026,336	-32%
სულ	8,138,319	(324,301)	7,814,018	-6%

საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	568	(325)	243	-57%
სულ	568	(325)	243	-57%

ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	29,339	(83)	29,256	0%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,145	(15)	1,130	-1%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	3,445	(863)	2,582	-28%
სულ	33,929	(961)	32,968	-57%

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.5 ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სატრანსპორტო საშუალებები	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	5,171,277	(7,054)	5,164,223	0%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	239,200	(89)	239,111	0%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	104,888	(1,072)	103,816	1%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	63,312	(767)	62,545	1%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	1,048,840	(294,178)	754,662	28%
სულ	6,627,517	(303,160)	6,324,357	5%

საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	568	(334)	234	59%
სულ	568	(334)	234	59%

ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
არა ვადაგადაცილებული	52,236	(1,076)	51,160	2%
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,516	(7)	1,509	0%
31-60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
61-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	0%
90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	2,920	(760)	2,160	26%
სულ	56,672	(1,843)	54,829	3%

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
01-იან-23	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
შეძენები	-	78	78
გასვლები	-	-	-
31-დეკ-24	266,094	116,425	382,519
დაგროვილი ცვეთა			
01-იან-23	(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)
პერიოდის ცვეთა	(73,268)	(16,927)	(90,195)
ჩამოწერა	-	-	-
31-დეკ-24	(164,203)	(116,425)	(280,628)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
01-იან-23	132,922	47,345	180,267
31-დეკ-23	175,159	16,849	192,009
31-დეკ-24	101,891	-	101,891

* 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).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი 2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 101,891 ლარს და 73,268 ლარს (2023: 175,159 ლარს და 69,309 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (2024 და 2023 წლები: აშშ დოლარი - იურიდიული პირის და ფიზიკური პირის შემთხვევაში 8.22%). 14.95% ლარში ფიზიკური პირის შემთხვევაში. საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 111,507 ლარს და 18,818 ლარს (2023: 176,456 ლარს და 16,500 ლარს).

9 დასაკუთრებული ქონება

კომპანიის დასაკუთრებული ქონება მოიცავს გირაოში დარჩენილ მოძრავ ქონებას, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 65,195 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბრისა და 01 იანვრის მდგომარეობით: 135,095 ლარი და 102,569 ლარი შესაბამისად).

10 სხვა აქტივები	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
საგადასახდო აქტივი	38,135	7,674	29,298
დებიტორული დავალიანება	93,608	101,098	20,886
გადახდილი ავანსები	-	-	6,505
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	2,185	-	2,675
სხვა მოთხოვნები	10,940	1,126	1,067
სულ სხვა აქტივები	144,868	109,898	60,431

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

11 მიღებული სესხები	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
მიღებული სესხები იურიდიული პირებისგან ლარში	411,446	1,900,000	2,802,175
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	4,394,019	2,867,843	900,129
სულ მიღებული სესხები	4,805,465	4,767,843	3,702,304
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
გრძელვადიანი სესხები	4,787,483	4,747,565	2,800,000
მოკლევადიანი სესხები	-	-	897,730
გადასახდელი პროცენტი	17,982	20,278	4,574
სულ მიღებული სესხები	4,805,465	4,767,843	3,702,304

კომპანიას დამფუძნებლისგან - შპს "ტექნო ჯგუფი"-სგან მიღებული აქვს სესხი, რომლის ნაშთიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 400,000 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "ტექნო ჯგუფი"-სგან მიღებული სესხების ჯამური ნაშთი - 1,900,000 ლარი). მიმდინარე სესხის ვადა არის 10 წელი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 24%-ს.

სს "საქართველოს ბანკი"-სგან 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უფიქსირდება 4 სესხი: პირველი სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 09 დეკემბერი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი სესხის ძირი თანხის ნაშთი შეადგენს 923,379 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.5%.

მეორე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 15 სექტემბერი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი სესხის ძირი თანხის ნაშთი შეადგენს 329,057 ლარს. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13%.

მესამე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2023 წლის 15 სექტემბერი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ძირი თანხის ნაშთი შეადგენს 800,000 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.2%.

მეოთხე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2024 წლის 29 მარტი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ძირი თანხის ნაშთი შეადგენს 1,500,000 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.2%.

სს სილქ ბანკისგან კომპანიას მიღებული აქვს ერთი სესხი 2023 წლის 24 ნოემბერს. წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 13%-ს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი სესხის ძირი თანხის ნაშთი

2024 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ ნასესხებ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი შეადგენს 722,508 ლარს (2023 წელი: 757,213 ლარი), ჯამური გადასახდელი პროცენტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი არის 17,982 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 20,278 ლარი).

12 სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
კრედიტორული დავალიანება	82,367	86,906	31,343
გადასახდელი გადასახადები	196,017	-	-
სულ სხვა ვალდებულებები	278,384	86,906	31,343

13 საწესდებო კაპიტალი

2024 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილება არ განხორციელებულა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბრისა და 01 იანვრის მდგომარეობით: 1,000,000 ლარი). გადასახდელი დივიდენდი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 75,735 ლარს. 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით: 75,735 ლარი).

14 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	2,799,219	2,177,213
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	450,178	371,698
სულ საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	3,249,397	2,548,911

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

15	საპროცენტო ხარჯი	2024	2023	
	საპროცენტო ხარჯი ლარში	741,326	757,213	
	სულ საპროცენტო ხარჯი	741,326	757,213	
16	მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2024	2023	
	მოგება გადაფასებიდან	32,394	37,386	
	ზარალი გადაფასებიდან	(617)	(23,649)	
	სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	31,777	13,737	
17	სხვა შემოსავალი			
	კომპანიის 2024 წლის სხვა შემოსავლები შეადგენს 15,393 ლარს (2023 წელი: 63,566 ლარი).			
18	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2024	2023	
	პერსონალის ხარჯი	480,287	402,002	
	იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯი	200,328	252,012	
	მოთხოვნების ჩამოწერის ხარჯი	111,478	108,317	
	საკომუნიკაციო ხარჯი	101,474	90,302	
	საექსპლუატაციო ხარჯი	98,915	100,153	
	ცვეთის ხარჯი	91,407	106,782	
	კომუნალური ხარჯი	11,350	10,974	
	საბანკო ხარჯი	11,216	1,744	
	დაცვის ხარჯები	4,792	5,724	
	სხვა საერთო ხარჯი	10,411	86,498	
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,121,658	1,164,508	
19	ფინანსური რისკების მართვა			
19.1	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 კომპანიას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).			
	2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
	ფინანსური აქტივები			
	ფული და ფულის ეკვივალენტები	66,642	81	66,723
	გაცემული სესხები	7,847,229	-	7,847,229
	სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	144,868	-	144,868
	სულ ფინანსური აქტივები	8,058,739	81	8,058,820
	ფინანსური ვალდებულებები			
	მიღებული სესხები	4,805,465	-	4,805,465
	ფინანსური იჯარა	89,507	22,000	111,507
	სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	278,384	-	278,384
	სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,173,356	22,000	5,195,356
	წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,885,383	(21,919)	

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,780	81	69,861
გაცემული სესხები	6,379,420	-	6,379,420
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	109,898	-	109,898
სულ ფინანსური აქტივები	6,559,098	81	6,559,179
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	1,596,725	(68,751)	
2023 წლის 01 იანვრისთვის	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)	

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას 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.

		2024	2023
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	2,192	6,875
	-5%	1,096	3,438
	5%	(1,096)	(3,438)
	10%	(2,192)	(6,875)

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.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	66,723	-	-	-	66,723
გაცემული სესხები (წმინდა)	4,678,197	394,011	1,940,518	834,503	7,847,229
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	144,868	-	-	-	144,868
სულ აქტივები	4,889,788	394,011	1,940,518	834,503	8,058,820
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,043,247	659,329	2,685,470	417,419	4,805,465
საიჯარო ვალდებულებები	-	22,000	89,507	-	111,507
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	278,384	-	-	-	278,384
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,321,631	681,329	2,774,977	417,419	5,195,356
ლიკვიდურობის სხვაობა	3,568,157	(287,318)	(834,459)	417,084	2,863,464
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	3,568,157	(287,318)	(834,459)	417,084	

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)	66	1,780,260	2,905,068	1,694,026	6,379,420
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	109,898	-	-	-	109,898
სულ აქტივები	179,825	1,780,260	2,905,068	1,694,026	6,559,179
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	20,278	310,000	2,188,224	2,249,341	4,767,843
საიჯარო ვალდებულებები	-	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	72,641	1,401,429	609,219	(555,315)	1,527,974
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	72,641	1,401,429	609,219	(555,315)	

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)	

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**19.3 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-24	31-დეკ-23	01-იან-23
ფული ბანკში	66,723	69,861	92,355
გაცემული სესხები	7,847,229	6,379,420	4,056,699
სულ	7,913,952	6,449,281	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-არგაცემაზე.

20 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 მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდება.

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

20.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია 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 გამომდინარე.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

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

20.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი 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.

21 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

კაპიტალი	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
საწესდებო კაპიტალი	1,000,000	1,000,000	1,000,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	1,000,000	1,000,000

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

22 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-24	გასაცემი დივიდენდი	მიღებული სესხები	გადასახდელი ხელფასი
მეწილეები	75,735	409,271	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	4,888
სულ	75,735	409,271	4,888

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	212,890	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	105,114
სულ	212,890	105,114

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

22 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

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

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	491,621	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	81,608
სულ	491,621	81,608

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 01-იან-23	გასაცემი დღივდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	სხვა მოთხოვნები
მეწილეები	75,735	2,800,000	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	1,985
სულ	75,735	2,800,000	1,985

23 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.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი" წარმოადგენს სხვა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების (რომელსაც სს "პაშა ბანკი"-სგან მიღებული აქვს სესხი 2,500,000 ლარის ოდენობით და არის ძირითადი მსესხებელია) თანამსესხებელს კიდევ ერთ სხვა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებასთან ერთად. ზემოთხსენებული სესხის გაცემის თარიღი არის 2024 წლის 30 აგვისტო და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირი თანხის ნაშთი შეადგებს 2,500,000 ლარს. ძირითადი მსესხებელი და თანამსესხებლები (მათ შორის შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი") უფლებამოსილი არიან ბანკის თანხმობის შემთხვევაში როგორც ერთობლივად, ისე ცალ-ცალკე ისარგებლონ გენერალური ხელშეკრულებით განსაზღვრული ლიმიტით და პასუხისმგებელნი არიან აღნიშნული ხელშეკრულების ფარგლებში ერთმანეთის მიერ ნაკისრი ვალდებულების შესრულებაზე. მსესხებლები სოლიდარულად იღებენ ვალდებულებას დააბრუნონ ძირითადი მსესხებლის მიერ მიღებული კრედიტი.

24 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.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კომპანიას შპს "ტექნო ჯგუფი"-სგან 2025 წლის 16 იანვრიდან 11 ივლისის ჩათვლით პერიოდში მიიღო სესხი 2,000,000 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარა სესხის ძირი თანხა 1,330,000 ლარის ოდენობით.

კომპანიამ სს "სილქ ბანკი"-სგან 2025 წლის 31 იანვრიდან 31 ივლისის ჩათვლით პერიოდში მიიღო სესხი 100,036 ლარის ოდენობით.

კომპანიამ სს "საქართველოს ბანკი"-სგან 2025 წლის 10 იანვრიდან 29 ივლისის ჩათვლით პერიოდში მიიღო სესხი 3,386,000 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარა სესხის ძირი თანხა 3,404,107 ლარის ოდენობით.

კომპანიამ 2025 წლის 21 იანვარს შპს "ტექნო ჯგუფი"-სა და შპს "ჯი თი ვი ინვესთმენტ"-ზე გასცა დივიდენდი 180,000 ლარი და 820,000 ლარი შესაბამისად. 2025 წლის 28 იანვარს კომპანიამ დივიდენდი გასცა შპს "ტექნო ჯგუფი"-ზე 75,735 ლარის ოდენობით.

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

„მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2024 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

2025 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 ამაღლება 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

2024 წელს, კომპანია ისევ წარმოდგენილია 1 სერვის-ცენტრით. გრძელდება ერთ სერვის-ცენტრზე კონცენტრირება და დაზოგილი ხარჯები მოხმარდება კომპანიის არსებული მიმართულების განვითარებას. მომავალი წლისთვის იგეგმება, სხვადასხვა ტიპის გაყიდვების განვითარება, რომელიც დააგენერირებს დისტანციურად მოზიდულ უფრო მეტ მომხმარებელს. გაყიდვების სტიმულირების თვალსაზრისით ჩაფიქრებული გვაქვს პერიოდული აქციებიც.

არსებული პროდუქტების გადაფასება

2024 წელს კომპანია კონცენტრირებული იყო ამ ეტაპზე არსებული ერთადერთი პროდუქტის - ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხების განვითარებით და ბაზარზე საკუთარი ადგილის დამკვიდრებით. მიუხედავად იმისა, რომ ერთ პროდუქტზე კონცენტრირებამ პოზიტიური შედეგები აჩვენა, მისოს მომავალი განვითარებისთვის ვგეგმავთ ახალი სასესხო პროდუქტების შექმნას და მომხმარებლებისთვის შეთავაზებას, რაც სამომავლოდ უზრუნველყოფს როგორც პორტფელის გაზრდას, ისე დამატებით მოგების მიღების შესაძლებლობას.

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

ბიზნესის ზრდისა და განვითარების მასშტაბები მირეულადაა 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 2024 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც ყოველწლიურად ტარდება და მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2024 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენციის შესწავლა და „კროს კრედიტის“ საბაზრო პოზიციონირების და მიზნობრივი ჯგუფების სწორად განსაზღვრა. თავდაპირველად ჩატარდა კვლევა მიზნობრივი სეგმენტის განსაზღვრად. არსებული რეალობიდან გამომდინარე ჩვენი მიზნობრივი ბაზარი პირობითად დავყავით სამ სეგმენტად:

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

- **I სეგმენტი** - მომხმარებლები, რომელთათვისაც გადაწყვეტი 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 მივანიჭეთ 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 დავყავით ორ დიდ ჯგუფად:

1. ორგანიზაციები, რომლებიც გასცემენ ყველა ტიპის სესხებს და დამფუძნებლებად ჰყავთ უცხოური დონორი ინსტიტუტები და რომელთა მიზანია ბიზნეს მიკრო-სესხების გაცემის გზით ეკონომიკის სტიმულირება.
2. ორგანიზაციები, რომელთა დამფუძნებლებიც არიან კერძო პირები ან საფინანსო ჯგუფები და რომელნიც ეწევიან, როგორც სალომბარდე (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: რიკო ექსპრესი, 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 შეუწარმოეს 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 დაგვეხმარა 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 და საოპერაციო განყოფილება, 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 5,000-7,000 ლარს). ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სესხების გაპრომლეების შემთხვევაში მომდინარე პოტენციური რისკები კომპანიას სრულად დაბალანსებული აქვს მაღალი ლიკვიდური 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 გამოშვებული 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 ძირითად ფინანსურ მაჩვენებელს წარმოადგენს კომპანიის წლიური წმინდა მოგება და მთლიანი აქტივები. მნიშვნელოვანია, რომ ეს მაჩვენებლები ყოველწლიურად იყოს 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
2024 წელი	8 232 766 ლარი	1 174 262 ლარი

კომპანიისთვის 2024 წელი კიდევ უფრო წარმატებული გამოდგა. წინა წლებთან შედარებით გაიზარდა როგორც მთლიანი აქტივების მოცულობა, ასევე, რეკორდულად დიდი აღმოჩნდა წმინდა მოგება.

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. კომპანიამ 2024 წელს დანერგა ფასს 9-ის შესაბამისი სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი.

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 და მდგრადობის 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 შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისიებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

ამ მდგომარეობაში მისიების 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 2025

წლის აგვისტოს თვის ბოლოსთვის შეადგენს 72.62 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება
ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დირექტორი

გიორგი თავაძე

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized cursive letters, positioned above a horizontal line.

თარიღი: 2025 წლის 25 სექტემბერი