

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკოეფიტი"

შიდასეური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "შიგროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკურედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

შენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	18
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
7 გაცემული სესხები	19
8 დასაკუთრებული ქონება	23
9 საცაჭრო და სხვა მოთხოვნები	23
10 ძირითადი საშუალებები	23
11 არამატერიალური აქტივები	24
12 სხვა ვალდებულებები	24
13 მიღებული სესხები	24
14 საწესდებო კაპიტალი	25
15 საპროცენტო შემოსავალი	25
16 შემოსავალი ჯარიმებიდან	25
17 საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯები	25
18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	26
19 ფინანსური რისკების მართვა	26
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	29
21 კაპიტალის მართვა	30
22 დაკავშირებული მხარეები	30
23 პირობითი ვალდებულებები	31
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდომი მოვლენები	32

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური 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.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკაცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ფინკრედიტი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აკრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

შპს მარდალეაშვილი
გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა შპს "ფინკრედიტი"-ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "ფინკრედიტი" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშება, ყველა არსებითი ასაქტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა გარემოებები

კომპანიის 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც პირობითი მოსაზრება გამოოქავა ამ ანგარიშების შესახებ 2020 წლის 9 ივნისს. პირობითი მოსაზრების გამოთქმის საფუძველი იყო ის ფაქტები, რომ კომპანიას არ ქონდა რეზერვების გაანგარიშების პოლიტიკა ფასს-9-ის მიხედვით და ახორციელებდა მიღებული და გაცმული ავანსების გადაფასებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაცემული)

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

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ზელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდო, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ზელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად ძიინწევს 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 ლიკიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებები არან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამსჯდველობაზე.

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 ასე-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოვლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევათ თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გავრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშების აუდიტზე (გავრძელება)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერის აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პილიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რამე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღიდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდეგი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზეულ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011



თარიღი: 15 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	675,913	452,521	852,347
გაცემული სესხები	7	1,942,945	2,137,918	3,615,705
დასაკუთრებული ქონება	8	82,862	44,268	44,576
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	104,769	109,916	185,986
საგადასახადო აქტივი		6,807	46,408	-
ძირითადი საშუალებები	10	67,055	37,931	46,692
არამატერიალური აქტივები	11	29,283	34,451	40,531
სულ აქტივები		2,909,634	2,863,413	4,785,837
ვალდებულებები				
მიღებული ავანსები		109,880	109,408	63,211
ფინანსური იჯარა	10	42,696	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		583	-	-
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	847
სხვა ვალდებულებები	12	40,455	20,795	29,587
მიღებული სესხები	13	1,431,669	1,411,309	3,275,509
სულ ვალდებულებები		1,625,283	1,541,512	3,369,154
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	14	1,240,943	1,240,943	1,240,943
სარეზერვო ფონდი		-	-	45,188
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		43,408	80,958	130,552
სულ კაპიტალი		1,284,351	1,321,901	1,416,683
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,909,634	2,863,413	4,785,837

მერაბი მარდალეიშვილი
 გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრელიტი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

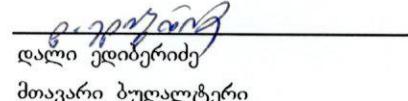
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	შესწორებული 31-დეკ-19	შესწორებული 31-დეკ-18
აქტივები				
ფული და ფულის კვივალენტები	6	675,913	452,521	852,347
გაცემული სესხები	7	1,942,945	2,137,918	3,615,705
დასაკუთრებული ქონება	8	82,862	44,268	44,576
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	104,769	109,916	185,986
საგადასახადო აქტივი		6,807	46,408	-
ძირითადი საშუალებები	10	67,055	37,931	46,692
არამატერიალური აქტივები	11	29,283	34,451	40,531
სულ აქტივები		2,909,634	2,863,413	4,785,837
ვალდებულებები				
მიღებული ავანსები		109,880	109,408	63,211
ფინანსური იჯარა	10	42,696	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		583	-	-
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	847
სხვა ვალდებულებები	12	40,455	20,795	29,587
მიღებული სესხები	13	1,431,669	1,411,309	3,275,509
სულ ვალდებულებები		1,625,283	1,541,512	3,369,154
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	14	1,240,943	1,240,943	1,240,943
სარეზერვო ფონდი		-	-	45,188
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		43,408	80,958	130,552
სულ კაპიტალი		1,284,351	1,321,901	1,416,683
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,909,634	2,863,413	4,785,837



მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი



დალი ედიბერიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	15	558,136	740,043
საპროცენტო ხარჯი	10; 13	(135,124)	(242,898)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		423,012	497,145
შემოსავალი ჯარიმებიდან	16	23,466	60,854
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(18,135)	(15,241)
სხვა შემოსავალი		5,800	10,718
საოპერაციო შემოსავალი		434,143	553,476
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(318,042)	(400,420)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10; 11	(29,070)	(13,835)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7	(54,540)	24,917
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		38,710	-
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	8	23,864	(37,306)
სხვა ხარჯი		(23,549)	(29,057)
მოგება დაბეგვრამდე		71,516	97,775
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(14,386)	(10,781)
მიმღინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		57,130	86,994
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმღინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		57,130	86,994

მერაბი მარდალეიშვილი
 გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

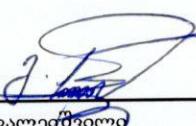
შპს ფინკრედიტი

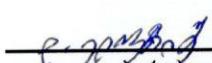
შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	15	558,136	740,043
საპროცენტო ხარჯი	10; 13	(135,124)	(242,898)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		423,012	497,145
შემოსავალი ჯარიმებიდან	16	23,466	60,854
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(18,135)	(15,241)
სხვა შემოსავალი		5,800	10,718
საოპერაციო შემოსავალი		434,143	553,476
საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯები	17	(318,042)	(400,420)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10; 11	(29,070)	(13,835)
სექხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7	(54,540)	24,917
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან		38,710	-
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	8	23,864	(37,306)
სხვა ხარჯი		(23,549)	(29,057)
მოგება დაბეგვრამდე		71,516	97,775
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(14,386)	(10,781)
მიმღინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		57,130	86,994
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმღინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		57,130	86,994


 მერაბი მარდალეაშვილი
 გენერალური დირექტორი


 დაწინადარტული დოკუმენტი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს ფინკრედიტი

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სარეზერვო ფონდი	სულ კაპიტალი
შესწორებული				
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	130,552	45,188	1,416,683
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	86,994	-	86,994
დივიდენდი	-	(136,588)	(45,188)	(181,776)
შესწორებული				
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	80,958	-	1,321,901
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	57,130	-	57,130
დივიდენდი	-	(94,680)	-	(94,680)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	43,408	-	1,284,351

მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სარეზერვო ფონდი	სულ კაპიტალი
შესწორებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	130,552	45,188	1,416,683
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	86,994	-	86,994
დივიდენდი	-	(136,588)	(45,188)	(181,776)
შესწორებული 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	80,958	-	1,321,901
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	57,130	-	57,130
დივიდენდი	-	(94,680)	-	(94,680)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,240,943	43,408	-	1,284,351


მერაბი მარდალეიშვილი
გენერალური დირექტორი


დალი ედიბერიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	შესწორებული 2019
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზრდა) დაბეგვრამდე		71,516	97,775
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	10; 11	29,070	13,835
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	54,540	(24,917)
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში	8	(23,864)	37,306
საპროცენტო ხარჯი	10; 13	135,124	242,898
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		140,433	1,502,704
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		5,147	76,070
დასაკუთრებული ქონების (ზრდა)/შემცირება		(14,730)	(36,998)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		39,601	(46,408)
მიღებული ავანსების ზრდა/(შემცირება)		472	46,197
სხვა მოკლევადიანი ვალიდურებების ზრდა/(შემცირება)		19,660	(9,639)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბუკრამდე		456,969	1,898,823
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(122,422)	(234,080)
მოგების გადასახდის გადახდა		(13,803)	(10,781)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		320,744	1,653,962
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
შემოსავალი გაყიდული ძირითადი საშუალებიდან	8	4,054	1,006
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		4,054	1,006
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		2,025,636	2,557,031
გადახდილი სესხები		(2,017,978)	(4,430,049)
ცვლილება სარეზერვო ფონდში		-	(45,188)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(14,384)	-
გადახდილი დივიდენდი		(94,680)	(136,588)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(101,406)	(2,054,794)
ფულადი სასწრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		223,392	(399,826)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		452,521	852,347
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	675,913	452,521

მერაბი მარდალეიშვილი
 გნერალური დირექტორი

დალი ედიბერიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	შესწორებული 2019
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზრდა)		71,516	97,775
კორექტირებები:			
მირითადი საშუალებების ცვეთა	10; 11	29,070	13,835
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	54,540	(24,917)
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში	8	(23,864)	37,306
საპროცენტო ზარჯო	10; 13	135,124	242,898
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		140,433	1,502,704
საგაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		5,147	76,070
დასაკუთრებული ქონების (ზრდა)/შემცირება		(14,730)	(36,998)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		39,601	(46,408)
მიღებული ავანსების ზრდა/(შემცირება)		472	46,197
სხვა მოქლევადიანი გაღდებულებების ზრდა/(შემცირება)		19,660	(9,639)
ფულადი სახსრების ვადინება პროცენტსა და დაბუკრამდე		456,969	1,898,823
საპროცენტო ზარჯოს გადახდა		(122,422)	(234,080)
მოგების გადასახადის გადახდა		(13,803)	(10,781)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		320,744	1,653,962
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
შემოსავალი გაყიდული მირითადი საშუალებიდან	8	4,054	1,006
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		4,054	1,006
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		2,025,636	2,557,031
გადახდილი სესხები		(2,017,978)	(4,430,049)
ცვლილება სარეზერვო ფონდში		-	(45,188)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(14,384)	-
გადახდილი დიკიდენდი		(94,680)	(136,588)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(101,406)	(2,054,794)
ფულადი სასხრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		223,392	(399,826)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		452,521	852,347
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	675,913	452,521

ქარაბეგ ქადაგიშვილი
 გენერალური დირექტორი

დალბ ედიბერიძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ფინკრედიტი

შპს ფინკრედიტი

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2014 წლის 19 ივნისს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქ. თბილისი, მთაწმინდის უბანი, ლადო ასათიანის ქ. N4.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს იპოთეკური (უძრავი ქონებით) და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. ასევე ხდება ბიზნეს სესხებისა და სამომხმარებლო სესხების გაცემა

შპს მისო "ფინკრედიტი"-ის დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ივანე ბარბაქაძე	15.0000%	15.0000%
მანანა კავთიაშვილი	10.8696%	10.8696%
ირაკლი გაბუნია	10.6440%	10.6440%
და სხვა მცირე წილის მფლობელი პარტნიორები	63.4864%	63.4864%
	100%	100%

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 2019 წლის 1 სექტემბრამდე და ფინანსური ანგარიშების წარდგნას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 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 სამეცნიერო კანონები, რამაც დადგებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

3 მომზადების საფუძველი

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს წარმოდგნილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშების შედეგის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშებით პერიოდში წარმოდგნილი 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.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-ზ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოაწვარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და პეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს;

ბ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიღომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 2020 7.35%;

გ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენდინგების რეფორმა.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებზე.

4.3 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 მომხსარებელზე 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 მათინ, 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 უმიღდოა, 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.

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან აღმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი წელით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გავრძელება)

შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შექმნასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შექნის 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. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოშსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი

შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები

ავეჯი და სხვა ინვენტარი

5 - 10 წელი

კომპიუტერული ტექნიკა

4-5 წელი

სასარგებლო მოშსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხდება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შესაბამება 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, ხომ არ არის რამე 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 აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთნაირად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივის ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მოშსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მოშსახურების ვადა 10 წელია.

4.6 მოგების გადასახადი

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 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 ანგარიშების დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღმირიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე 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 კომპანიას მომავალში ეწება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპირო შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშვებების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გულაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშებო 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 სარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები ღისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული ღისკონტირდების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეცათვნება.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაცრძობება)

4.8 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, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განსხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემოტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განსხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხბა ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხბა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხდვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განსხორციელებული 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 სახესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებული გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირებულად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხდვით; 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 შემოხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

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

4.9 დასაკუთრებული ქონება

კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. კომპანია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით და მათ მიიჩნევს შემენილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამურნეო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდეგ ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (ფაგრძელება)

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

4.11 მიღებული სესხები

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

4.12 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.

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

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო 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.

4.14 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

4.15 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-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677	2.6766
ევრო	4.0233	3.2095	3.0701

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაიფარება და აისახება ფინანსური მდგომარების ანგარიშებაში 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 ერთდღოულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივებს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაცილე. 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 შესაძნად/გამოსაშვებად.

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

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება (გაგრძელება)

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

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 მირი 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 აქტივებს 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 მირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააქტებს 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 ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გავრძელება)

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირებელი 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 - ასახება 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, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომზდარი მოვლენებით, მაშინ ზდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშებაში. 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" პრიციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL) ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენებ წარმოობულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პერიოდების ინსტრუმენტად). ან თავდაპირებით 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, სკდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (ვაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (ვაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის კონსოლიდირებული 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.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციით ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. გარდა ამისა, კომპანიას არ ჩაურთავს გარე შემფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზრი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს დასაკუთრებული აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიან ღირებულებაზე გამოკლებული გასაყიდი ღირებულების გამოკლებით თვითდირებულებაზე ნაკლები თანხა მიღება. შესაბამისად, დასაკუთრებულ აქტივებთან დაკავშირებით მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების კორექტირებები არ აღიარებულა. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

4.27 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირებულია/შესწორებულია ფინანსურ ანგარიშებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადევი ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებისათვის. ამას გარდა მოხდა ფინანსური იჯარის მოთხოვნის რეკლასიფიკაცია სტანდარტთან შესაბამისად დასაკუთრებულ აქტივებში, რამაც გავლენა იქონია გაუნაწილებელი მოგების მაჩვენებელებზე 2018 წლიდან. გადაარგოშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირებების შეჯამება, ფინანსური მდგომარეობისა და სრული შემოსავლების ანგარიშებაში 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

31-დეკ-19

აქტივები

ფული და ფულის ეპივალენტები

დასაკუთრებული ქონება

ფინანსური იჯარის მოთხოვნა

სავაჭრო და სხვ მოთხოვნები

საგადასხადო აქტივი

ძირითადი საშუალებები

საერთო გავლენა აქტივებზე

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია გადაარიშებული მიხდვით

452,531 (10) 452,521

- 44,268 44,268

41,730 (41,730) -

56,699 54,452 111,151

- 45,173 45,173

37,930 1 37,931

588,890 102,154 691,044

ვალდებულებები

მიღებული ავანსები

სხვა ვალდებულებები

მიღებული სესხები

საერთო გავლენა ვალდებულებებზე

- 109,408 109,408

14,010 6,785 20,795

1,411,311 (2) 1,411,309

1,425,321 116,191 1,541,512

კაპიტალი

გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)

94,995 (14,037) 80,958

საერთო გავლენა კაპიტალზე

94,995 (14,037) 80,958

საერთო გავლენა ვალდებულებებზე და კაპიტალზე

1,520,316 102,154 1,622,470

შპს "შიგროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.27 შესადარისი ინფორმაცია (გაგრძელება)

31-დეკ-18

აქტივები

	წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია გადაანგარიშებული	მიხედვით	ლი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	852,347	-	852,347
დასაკუთრებული ქონება	-	44,576	44,576
ფინანსური იჯარის მოთხოვნა	91,760	(91,760)	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	92,888	93,098	185,986
ძირითადი საშუალებები	46,692	-	46,692
საერთო გავლენა აქტივებზე	1,083,687	45,914	1,129,601

ვალდებულებები

მიღებული ავანსები	-	63,211	63,211
სხვა ვალდებულებები	40,533	(10,946)	29,587
მიღებული სესხები	3,275,509	-	3,275,509
საერთო გავლენა ვალდებულებებზე	3,316,042	52,265	3,368,307

კაპიტალი

გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	136,903	(6,351)	130,552
საერთო გავლენა კაპიტალზე	136,903	(6,351)	130,552
საერთო გავლენა ვალდებულებებზე და კაპიტალზე	3,452,945	45,914	3,498,859

	წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია გადაანგარიშებული	მიხედვით	ლი
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	(10,203)	(5,038)	(15,241)
სხვა შემოსავალი	13,047	(2,329)	10,718
საოპერაციო შემოსავალი	560,843	(7,367)	553,476
	(1,932)	26,849	24,917
სხვა ხარჯი	(1,889)	(27,168)	(29,057)
მოგება დაბეგვრამდე	94,680	(7,686)	86,994
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	94,680	(7,686)	86,994

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყურია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგი ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებისათვის.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედეგნისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო დირებულებებზე, 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 გადაიხდება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავს დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო დირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშო პერიოდისათვის.

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გავრძელება)

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

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

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

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	შესწორებული შესწორებული		
		31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
	ფული ბანკში	656,350	432,257	506,981
	სალარო	19,563	20,264	77,706
	ვადიანი დეპოზიტები რეზიდენტ ბანკებში	-	-	267,660
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	675,913	452,521	852,347

	ფული და ფულის ეკვივალენტები გალუტის მიზედვით	შესწორებული შესწორებული		
		31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
	აშშ დოლარი	479,359	320,593	562,262
	ლარი	196,554	131,928	290,085
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	675,913	452,521	852,347

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სამედო ბანკებში, სადაც რამე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირდებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია BB - ის მქონე (გრძელვალიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე გასცემს. სესხის მიზნობრიობა ჩვეულებრივ ორგვარია: სამოქმედობლო ან საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. სესხის ვადა სტანდარტულად მერყეობს რამდენიმე თვიდან (სალომბარდე სესხები) 7 წლამდე (იპოთეკური სესხები). სესხის დაფარვის პრინციპი ორგვარია - ანუიტეტური, რაც გულისხმობს ძირისა და პროცენტის მომცველ თანაბარ ყოველთვიურ გადახდებს სესხის ვადის განმავლობაში ან, მოერე პრინციპით, სესხის პროცენტის ყოველთვიური დაფარვა და შემდგომ სესხის ძირის დაბრუნება სესხის ვადის ბოლოს. 2020 წელს გაცემულ სესხებზე წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობდა 18%-დან 26.4%-მდე (2019 წელს: 18%-დან 60%-მდე). სესხების უდიდესი ნაწილი არის უზრუნველყოფილი. უზრუნველყოფა შეიძლება მოიცავდეს უძრავ ქონებას, ძვირფას ლითონებს, თავდებობას ან დეპოზიტს/წილს სხვა კომპანიაში. სესხების მცირე ნაწილი (ძირითადად ინსაიდერული სესხები) არის არაუზრუნველყოფილი. სესხების დაყოფა მიზნობრიობითა და უზრუნველყოფის მიხედვით წარმოდგენილი ქვემოთ ცხრილის სახით:

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაცრძელება)	შესწორებული	შესწორებული	
7.1 სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
უძრავი ქონება	1,551,503	1,802,364	3,471,534
ძვირფასი ლითონები	396,219	306,223	58,235
თავდებობა	-	2,253	-
დეპოზიტი/წილი კომპანიაში	-	3,775	39,654
არაუზრუნველყოფილი	2,606	6,001	27,782
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,950,328	2,120,616	3,597,205
მისაღები პროცენტი	56,442	26,587	52,702
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	2,006,770	2,147,203	3,649,907
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(63,825)	(9,285)	(34,202)
წმინდა გაცემული სესხები	1,942,945	2,137,918	3,615,705
		იპოთეკური	სალომბარდე
31-დეკ-20	სესხის მიმდინარე ღირებულება	1,551,503	396,219
	უზრუნველყოფის FVLCS *	12,560,111	458,343
შესწორებული	სესხის მიმდინარე ღირებულება	1,802,364	306,223
31-დეკ-19	უზრუნველყოფის FVLCS *	15,852,505	358,397
შესწორებული	სესხის მიმდინარე ღირებულება	3,471,534	58,235
31-დეკ-18	უზრუნველყოფის FVLCS *	58,235	60,676

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები	შესწორებული	შესწორებული	
სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სამომხმარებლო	1,676,701	1,706,339	3,052,871
საბრუნავი საშუალებების შევსება	273,627	403,744	504,680
სწვა	-	10,533	39,654
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,950,328	2,120,616	3,597,205
მისაღები პროცენტი	56,442	26,587	52,702
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	2,006,770	2,147,203	3,649,907
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(63,825)	(9,285)	(34,202)
წმინდა გაცემული სესხები	1,942,945	2,137,918	3,615,705

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე რიცხული სესხებიდან დიდი ნაწილი (დაახლოებით 92%, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი დაახლოებით 84%) გაცემულია ლარში. უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები (პორტფელის დაახლოებით 8%, 2019 წელს კი დაახლოებით 16%) გაცემულია 2017 წლამდე და დღეს მდგომარეობით პერიოდულად ხდება მათი განანგრძლივება მომხმარებლების მოთხოვნის საფუძველზე. უცხოური ვალუტით ახალი სესხების გაცემა არ წარმოებს. გაცემული სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილის სახით:

სესხების დაყოფა გაცემის ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ლარი	1,789,481	1,790,467	2,703,507
აშშ დოლარი	160,847	330,149	893,698
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,950,328	2,120,616	3,597,205
მისაღები პროცენტი	56,442	26,587	52,702
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	2,006,770	2,147,203	3,649,907
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(63,825)	(9,285)	(34,202)
წმინდა გაცემული სესხები	1,942,945	2,137,918	3,615,705

7 გაცემული სესხები (გაცრძელება)

7.1 სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით

კომპანიის სახელში პროდუქტების მირითად მომზმარებლებს ფიზიკური პირები წარმოადგენენ, თუმცა მცირევი ნაწილი იურიდიულ პირებზეც მოდის:

სესხების დაყოფა უზრუნველყოფის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	1,852,857	1,994,970	3,520,275
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	97,471	125,646	76,930
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,950,328	2,120,616	3,597,205
მისაღები პროცენტი	56,442	26,587	52,702
სულ გაცემული სესხის ძირი და პროცენტი	* 2,006,770	* 2,147,203	* 3,649,907
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(63,825)	(9,285)	(34,202)
წმინდა გაცემული სესხები	1,942,945	2,137,918	3,615,705

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანიის მირითადი სარეზერვო პოლიტიკა გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით ითვალისწინებს სესხების დაყოფას გადაგადაცილების დღეების მიხედვით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე. აღსანიშნავია ის გარემოებაც რომ 2020 წელს COVID-19-ის პანდემიის მიერ გამოწვეული ეკონომიკური სირთულეების ფონზე კომპანიას საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის განკარგებულების საფუძველზე დაევალა დამატებითი რეზერვის შექმნა 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით არსებული სასესხო პირტფელის ჯამური ძირის 5%-ის ოდენობით. შემდგომში აღნიშნული რეზერვის შემცირება მოხდა 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით არსებული მსესხებლების მიერ ამავე წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით დაფარული სესხის ძირის ჯამური თანხის 5%-ის ოდენობით.

სესხების გაუფასურების რეზერვები	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	9,285	34,202
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	129,256	166,058
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(74,716)	(190,975)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	63,825	9,285

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კადაგადაცილებული დღეები	ინსაიდერული სესხი	იპოთეკური სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომზმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	1,230	1,551,503	391,162	1,376	1,945,271
31-დან 60-ის ჩათვლით	-	-	5,057	-	5,057
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
180-ზე მეტი	-	-	-	-	-
სულ	1,230	1,551,503	396,219	1,376	1,950,328
სესხის პროცენტი	13	53,264	3,161	4	56,442
სულ	1,243	1,604,767	399,380	1,380	* 2,006,770

* ცხრილში ნაჩერებია სესხის ძირი და პრიცენტი რეზერვის გარეშე

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ვადაგადაცილებული დღეები	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	-	-
31-დან 60-ის ჩათვლით	506	506
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-
180-ზე მეტი	-	-
სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი	506	506
პროცენტის ანარიცხი	216	216
სებ-ის რეგულაციით დარიცხული რეზერვი	97,209	97,209
რეზერვის შემცირება	(34,106)	34,106
რეზერვი პერიოდის ბოლოს	63,103	63,103
წლის ბოლოს ჯამური რეზერვი	63,825	63,825

შესწორებული

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	ინსაიდერული სესხი	იპოთეკური სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	8,778	1,777,360	307,223	1,628	2,094,989
31-დან 60-ის ჩათვლით	-	25,000	-	384	25,384
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	-	-	-	243	243
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
180-ზე მეტი	-	-	-	-	-
სულ	8,778	1,802,360	307,223	2,255	2,120,616
სესხის პროცენტი	99	23,694	2,718	76	26,587
სულ	8,877	1,826,054	309,941	2,331	* 2,147,203

* ცხრილში ნაჩერებია სესხის ძირი და პრიცენტი რეზერვის გარეშე

ვადაგადაცილებული დღეები	სამომხმარებლო სესხი	იპოთეკური სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	-	4,594	4,594
31-დან 60-ის ჩათვლით	115	2,500	2,615
61-დან 90-ის ჩათვლით	-	457	457
91-დან 120-ის ჩათვლით	-	-	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	243	-	243
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-
180-ზე მეტი	-	-	-
სულ ვადაგადაცილებით დარიცხული რეზერვი	358	7,551	7,909
პროცენტის ანარიცხი	38	1,338	1,376
სულ ვადაგადაცილების ანარიცხი	396	8,889	9,285

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ვადაგადაცილებული დღეები 2018 შესწორებული	ინსაიდერული სესხი	იპოთეკური სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	19,479	3,403,535	56,753	41,137	3,520,904
31-დან 60-ის ჩათვლით	2,248	-	-	-	2,248
61-დან 90-ის ჩათვლით	1,798	20,000	-	-	21,798
91-დან 120-ის ჩათვლით	259	-	-	-	259
121-დან 150-ის ჩათვლით	3,094	48,000	-	-	51,094
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-	-	-	-
180-ზე მეტი	902	-	-	-	902
სულ	27,780	3,471,535	56,753	41,137	3,597,205
სესხის პროცენტი	1,787	49,877	637	401	52,702
სულ	29,567	3,521,412	57,390	41,538	* 3,649,907

* ცხრილში ნაჩვენებია სესხის ძირი და პრიცენტი რეზერვის ვარეში

ვადაგადაცილებული დღეები	სამომხმარებლო სესხი	სულ
0-დან 30-ის ჩათვლით	-	-
31-დან 60-ის ჩათვლით	675	-
61-დან 90-ის ჩათვლით	899	10,016
91-დან 120-ის ჩათვლით	573	-
121-დან 150-ის ჩათვლით	3,094	14,400
151-დან 180-ის ჩათვლით	-	-
180-ზე მეტი	903	-
სულ ვადაგადაცილებით დარიკული რეზერვი	6,144	24,416
პროცენტის ანარიცხი	1,130	2,512
სულ ვადაგადაცილების ანარიცხი	7,274	26,928

8	დასაკუთრებული ქონება	შესწორებული	შესწორებული	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
		დასაკუთრებული ქონების ღირებულება	დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	156,136	131,656	87,646
	დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(73,274)	(87,388)	(43,070)		
	სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	82,862	44,268	44,576		
9	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები			31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
	გადახდილი ავანსები	104,032	108,681			185,986
	სხვა მოთხოვნები	737	1,235			-
	სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	104,769	109,916	185,986		

10	ძირითადი საშუალებები	კომპიუტერული	ავეჯი და სხვა	უფლება აქტივის	კაპიტალური	სულ
		ტექნიკა	ინვენტარი	გამოყენებაზე *	დანახუჯები	
	ისტორიული ღირებულება	20,015	17,424	-	54,178	91,617
	ჩამოწერები	(210)	(796)	-	-	(1,006)
	31-დეკ-19 შესწორებული	19,805	16,628	-	54,178	90,611
	ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი	-	-	57,946	-	57,946
	შეძენები	-	8,206	-	8,363	16,569
	ჩამოწერები	-	(4,540)	-	(53,534)	(58,074)
	31-დეკ-20	19,805	20,294	57,946	9,007	107,052

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

10 ძირითადი საშუალებები (გაცრძლება)

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-18 შესწორებული	(11,530)	(8,042)	-	(25,353)	(44,925)
პერიოდის ცვეთა	(1,687)	(1,744)	-	(4,324)	(7,755)
31-დეკ-19 შესწორებული	(13,217)	(9,786)	-	(29,677)	(52,680)
პერიოდის ცვეთა	(1,318)	(2,010)	(16,096)	(4,478)	(23,902)
ცვეთის ჩამოწერა	-	3,338	-	33,247	36,585
31-დეკ-20	(14,535)	(8,458)	(16,096)	(908)	(39,997)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-18 შესწორებული	8,485	9,382	-	28,825	46,692
31-დეკ-19 შესწორებული	6,588	6,842	-	24,501	37,931
31-დეკ-20	5,270	11,836	41,850	8,099	67,055

* კომპანიას გაფორმებული აქცის საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე-აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართზე, შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - 1,300 აშშ დოლარი (18 თვით), 2020 წლის 01 ივლისს.

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის სარჯი საანგარიშებო 2020 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგინს 57,946 ლარსა და 16,096 ლარს. საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო 2020: 7.35% აშშ დოლარი საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო სარჯი 2020 წლის საანგარიშებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგინს 42,696 ლარს და 1,825 ლარს.

11 არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-18 შესწორებული	52,012	52,012
31-დეკ-19 შესწორებული	52,012	52,012
31-დეკ-20	52,012	52,012
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-18 შესწორებული	(11,481)	(11,481)
პერიოდის ამორტიზაცია	(6,080)	(6,080)
31-დეკ-19 შესწორებული	(17,561)	(17,561)
პერიოდის ამორტიზაცია	(5,168)	(5,168)
31-დეკ-20	(22,729)	(22,729)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-18 შესწორებული	40,531	40,531
31-დეკ-19 შესწორებული	34,451	34,451
31-დეკ-20	29,283	29,283

12 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიღებული ავანსები	17,311	7,378	17,748
სხვა ვალდებულებები	23,144	13,417	11,839
სულ სხვა ვალდებულებები	40,455	20,795	29,587

13 მიღებული სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიღებული სესხების ძირი აშშ დოლარში	879,468	749,820	2,261,360
მიღებული სესხების ძირი ლარში	534,499	652,671	973,165
მიღებული სესხების პროცენტი აშშ დოლარში	12,242	4,151	29,112
მიღებული სესხების პროცენტი ლარში	5,460	4,667	11,872
სულ მიღებული სესხები	1,431,669	1,411,309	3,275,509

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

13 მიღებული სესხები (გავრძელება)

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	შესწორებული 31-დეკ-18
მოკლევადიანი სესხების მირი	1,413,967	1,402,491	3,234,525
მოკლევადიანი სესხების პროცენტი	17,702	8,818	40,984
სულ მიღებული სესხები	1,431,669	1,411,309	3,275,509

საპროცენტო ხარჯი	2020	2019
საპროცენტო ხარჯი ლარში	69,373	120,094
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	63,926	122,804
სულ საპროცენტო ხარჯი	133,299	242,898

კომპანიას 2020 და 2019 (შესწორებული) წლების განმავლობაში მხოლოდ ფიზიკური პირებისგან ჰქონდა მიღებული სესხები, 2018 (შესწორებული) წელს ერთი სესხი აღებული იყო ბანკიდნაც. მიღებული სესხები არის მოკლევადიანი (მაქსიმუმ 1 წლამდე), რომელიც პერიოდულად ხანგრძლივდება ან იმავე (მაქსიმუმ 1 წლით) ან ნაკლები ვადით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებულია სესხების 57% (2019 (შესწორებული) წელს: 48%), ხოლო სესხების 43% (2019 (შესწორებული) წელს: 52%) მიღებულია სხვა ფიზიკური პირებისგან.

14 საწესდებო კაპიტალი

2020, 2019 (შესწორებული) და 2018 (შესწორებული) წლების ბოლოს კომპანიის მთლიანად გადახდილი საწესდებო კაპიტალი შეადგინდა 1,240,943 ლარს.

კომპანიის მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენტი 2020 და 2019 (შესწორებული) წლებში განაწილებული დივიდენტი შესაბამისად იყო 136,588 ლარი და 94,680 ლარი.

15 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხებიდან	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან	427,902	551,315
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხებიდან	111,297	165,238
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პრეტენსიათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხებიდან	18,509	13,052
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიული პრეტენსიათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხებიდან	428	9,551
საპროცენტო შემოსავლები რეზიდენტი ბანკებისათვის მიცემული სესხებიდან	-	887
სულ საპროცენტო შემოსავალი	558,136	740,043

16 შემოსავალი ჯარიმებიდან

2020	2019
ლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები	19,039
აშშ დოლარში გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები	4,427
სულ შემოსავალი ჯარიმებიდან	23,466
	60,854

17 საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯები

2020	2019
თანამშრომლებისა და მეწეჯმენტის სახელფასო ხარჯები	145,284
თანამშრომლებისა და მეწეჯმენტის პრეტენები	51,429
დანარჩენი საექსპლუოტაციო ხარჯები	36,068
ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	21,146
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	8,356
იჯარის ხარჯები	30,466
სხვა საოპერაციო ხარჯები	25,293
სულ საოპერაციო და აღმინისტრაციული ხარჯები	318,042
	400,420

შპს "შიგროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

18	გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირითადი საშუალებები	(7,058)	(71)
	საიჯარო ვალდებულებები	6,404	-
	გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(654)	(71)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

აქტივის ვამცეცხების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შემთხვევაში არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხრილოდ საკონტრაქტო დარღებულება.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020	2019
წლის დასწოინდები - აქტივი (ვალდებულება)	-	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი)	(583)	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(583)	-
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2020	2019
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(13,803)	(10,781)
ეფექტური გადავადებულ გადასახადზე	(583)	-
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(14,386)	(10,781)

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.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

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

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	196,554	-	479,359	675,913
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,782,098	-	160,847	1,942,945
სავალუტო და სხვა მოთხოვნები	104,769	-	-	104,769
სულ ფინანსური აქტივები	2,083,421	-	640,206	2,723,627
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	539,959	-	891,710	1,431,669
ფინანსური იჯარა	-	-	42,696	42,696
სხვა ვალდებულებები	109,880	-	-	109,880
სულ ფინანსური ვალდებულებები	649,839	-	934,406	1,584,245
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,433,582	-	(294,200)	

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

შესწორებული

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეპვივალუნტები	131,928	-	320,593	452,521
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,807,769	-	330,149	2,137,918
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	109,916	-	-	109,916
სულ ფინანსური აქტივები	2,049,613	-	650,742	2,700,355
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	657,338	-	753,971	1,411,309
ფინანსური იჯარა	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	109,408	-	-	109,408
სულ ფინანსური ვალდებულებები	766,746	-	753,971	1,520,717
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,282,867	-	(103,229)	

შესწორებული

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეპვივალუნტები	290,085	-	562,262	852,347
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,722,007	-	893,698	3,615,705
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	185,986	-	-	185,986
სულ ფინანსური აქტივები	3,198,078	-	1,455,960	4,654,038
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	985,037	-	2,290,472	3,275,509
ფინანსური იჯარა	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	63,211	-	-	63,211
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,048,248	-	2,290,472	3,338,720
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,149,830	-	(834,512)	

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 ანგარიშგებაზი ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	შესწორებული	შესწორებული	
		2020	2019	2018
აშშ დოლარი	-10%	29,420	10,323	83,451
	-5%	14,710	5,161	41,726
	5%	(14,710)	(5,161)	(41,726)
	10%	(29,420)	(10,323)	(83,451)

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარებას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმისათვის, 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 მშართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	675,913	-	-	-	675,913
გაცემული სესხები	1,942,945	-	-	-	1,942,945
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	104,769				104,769
სულ აქტივები	2,723,627	-	-	-	2,723,627
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,431,669	-	-	-	1,431,669
ფინანსური იჯარა	42,696	-	-	-	42,696
სხვა ვალდებულებები	109,880	-	-	-	109,880
სულ ვალდებულებები	1,584,245	-	-	-	1,584,245
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,139,382	-	-	-	1,139,382
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,139,382	-	-	-	

შესწორებული

2019 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	452,521	-	-	-	452,521
გაცემული სესხები	2,137,918	-	-	-	2,137,918
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	109,916				109,916
სულ აქტივები	2,700,355	-	-	-	2,700,355
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,411,309	-	-	-	1,411,309
ფინანსური იჯარა	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	109,408	-	-	-	109,408
სულ ვალდებულებები	1,520,717	-	-	-	1,520,717
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,179,638	-	-	-	1,179,638
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,179,638	-	-	-	

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გავრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გავრძელება)

შესწორებული

2018 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	852,347	-	-	-	852,347
გაცემული სესხები	3,615,705	-	-	-	3,615,705
სავაჭრო და სხვა მოთხოვები	185,986				185,986
სულ აქტივები	4,654,038	-	-	-	4,654,038
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	3,275,509	-	-	-	3,275,509
ფინანსური იჯარა	-	-	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	63,211	-	-	-	63,211
სულ ვალდებულებები	3,338,720	-	-	-	3,338,720
ლიკვიდურობის სხვობა	1,315,318	-	-	-	1,315,318
წმინდა ლიკვიდურობის სხვობა	1,315,318	-	-	-	

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 საანგარიშებო თარიღისათვის იყო:

	შესწორებული 31-დეკ-20	შესწორებული 31-დეკ-19	შესწორებული 31-დეკ-18
ფული ბანქში	656,350	432,257	506,981
გაცემული სესხები	1,942,945	2,137,918	3,615,705
სულ	2,599,295	2,570,175	4,122,686

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 წარმოიშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალიზებული საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოვლის 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.

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

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

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

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.

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან ვალუტას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა ასახოს სხვათები ინსტრუმენტებს შორის.

21 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის აღკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგნდება კაპიტალის აღკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საწესდებო კაპიტალი	1,240,943	1,240,943	1,240,943
სულ კაპიტალი	1,240,943	1,240,943	1,240,943

2020 და 2019 წლის 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 საანგარიშები პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფინკრედიტი"
ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

22 დაკავშირებული მხარეები (ვაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
დამფუძნებლები	8,000	809,802	13,659
სულ	8,000	809,802	13,659

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო სარჯი	ზელფასის სარჯი
დამფუძნებლები	94,680	64,198	39,225
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	36,675
სულ	94,680	64,198	75,900

შესწორებული ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-19	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
დამფუძნებლები	6,441	680,037	4,710
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	469	-	-
სულ	6,910	680,037	4,710

შესწორებული ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო სარჯი	ზელფასის სარჯი
დამფუძნებლები	136,853	102,056	75,235
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	58,619
სულ	136,853	102,056	133,854

შესწორებული ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-18	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
დამფუძნებლები	72,884	756,276	10,637
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	3,554	-	-
სულ	76,438	756,276	10,637

შესწორებული ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო სარჯი	ზელფასის სარჯი
დამფუძნებლები	233,833	65,916	88,594
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	59,678
სულ	233,833	65,916	148,272

23 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის შესრულებული ანგარიშების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღმრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგრამრეობაზე.

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 მიზნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტი ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს გავრცელდა ინფორმაცია ჩინეთიდან COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოსთვის შეზღუდული რაოდენობის უცნობი ვირუსით დაინფიცირების შემთხვევების შესახებ მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციას აცნობეს. 2020 წლის პირველ რამოდენიმე თვეში ვირუსი გავრცელდა გლობალურ დონეზე და მისმა ნეგატიურმა გავლენამაც არ დააყოვნა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს გავრცელება იქნება საბალანსო უწყისის შემდგომი არაკორექტირებადი მოვლენა. ვინაიდან ეს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების გამოცემისას ჯერ ისევ განვითარების ეტაპზე მყოფი გარემოებაა, მას კომპანიას ამონაგებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია. კომპანიას ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებითი გავლენის არსებობას მისი საქმიანობის ბუნების გამო, რომელიც დაგევშირებულია არსებულ საჭიროებებთან. საგანგებო მდგომარეობის დროს, ადმინისტრაციული პერსონალი და ის თანამშრომლები, რომლებიც მაღალი რისკის კატეგორიას განეკუთვნებიან, მუშაობდნენ დისტანციურად. კომპანიის შეგნით სამუშაოები გაგრძელდა და გათვალისწინებულია დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრისა და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მიერ მიღებული ყველა საჭირო ზომა და რეკომენდაცია. ხელმძღვანელობა გააგრძელებს პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა საჭირო ზომას ნებისმიერი გავლენის თავიდან ასაცილებლად.

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