

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კროს კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	20
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
6 გაცემული სესხები	22
7 ძირითადი საშუალებები	23
8 დასაკუთრებული ქონება	24
9 სხვა აქტივები	24
10 მიღებული სესხები	24
11 სხვა ვალდებულებები	25
12 საწესდებო კაპიტალი	25
13 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	25
14 საპროცენტო ხარჯი	25
15 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	25
16 სხვა შემოსავალი	25
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
18 ფინანსური რისკების მართვა	26
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	28
20 კაპიტალის მართვა	29
21 დაკავშირებული მხარეები	30
22 პირობითი ვალდებულებები	30
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

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

2022 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: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

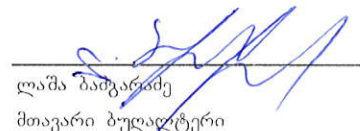
მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



გიორგი თავაძე
დირექტორი



ლ.შა ბაგდარიანე
მთავარი ბუღალტერი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს მენეჯმენტსა და მეწილეებს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს (შემდგომში "კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2022 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმში 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 ზომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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:

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

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

მიზეზი აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

თბილისი, საქართველო



შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	92,355	463,971
გაცემული სესხები	6	4,056,699	3,622,758
ძირითადი საშუალებები	7	180,267	449,460
დასაკუთრებული ქონება	8	102,569	40,797
არამატერიალური აქტივები		9,495	11,869
სხვა აქტივები	9	60,431	25,579
სულ აქტივები		4,501,816	4,614,434
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	3,702,304	3,831,490
საიჯარო ვალდებულებები	7	127,722	418,475
სხვა ვალდებულებები	11	31,343	28,697
გადასახდელი დივიდენდი		75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		3,937,104	4,354,397
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		(435,288)	(739,963)
სულ კაპიტალი		564,712	260,037
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,501,816	4,614,434

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

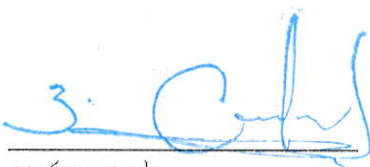
ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

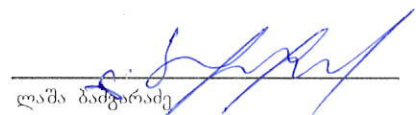
თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	92,355	463,971
გაცემული სესხები	6	4,056,699	3,622,758
ძირითადი საშუალებები	7	180,267	449,460
დასაკუთრებული ქონება	8	102,569	40,797
არამატერიალური აქტივები		9,495	11,869
სხვა აქტივები	9	60,431	25,579
სულ აქტივები		4,501,816	4,614,434
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	3,702,304	3,831,490
საიჯარო ვალდებულებები	7	127,722	418,475
სხვა ვალდებულებები	11	31,343	28,697
გადასახდელი დივიდენდი		75,735	75,735
სულ ვალდებულებები		3,937,104	4,354,397
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		(435,288)	(739,963)
სულ კაპიტალი		564,712	260,037
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,501,816	4,614,434



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ლაშა ბაძგურაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	13	1,820,422	1,443,555
საპროცენტო ხარჯი	14	(761,215)	(737,921)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,059,207	705,634
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	403,876	307,347
მოგება/(ზარალი) გიროში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(12,160)	(3,990)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	15	11,072	78,408
სხვა შემოსავალი	16	66,470	23,624
სულ შემოსავალი		1,528,465	1,111,023
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,148,354)	(1,527,682)
ცვლილება საექსპო ვალების რეზერვში	6	(75,436)	(326,703)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		304,675	(743,362)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		304,675	(743,362)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		304,675	(743,362)

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

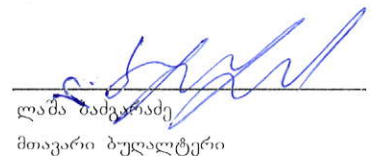
თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	13	1,820,422	1,443,555
საპროცენტო ხარჯი	14	(761,215)	(737,921)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,059,207	705,634
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	403,876	307,347
მოგება/(ზარალი) გირაოში დარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		(12,160)	(3,990)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	15	11,072	78,408
სხვა შემოსავალი	16	66,470	23,624
სულ შემოსავალი		1,528,465	1,111,023
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,148,354)	(1,527,682)
ცვლილება საეჭვო ვალეების რეზერვში	6	(75,436)	(326,703)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		304,675	(743,362)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		304,675	(743,362)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ზარალები)		304,675	(743,362)



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ლაშა თავაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		3,586,267	3,479,979
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		2,068,367	1,504,928
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		115,175	119,669
გაცემული სესხები		(4,161,423)	(4,471,416)
იჯარის თანხის გადახდა		(80,261)	(125,717)
გადახდილი ხელფასები		(359,238)	(574,305)
გადახდილი გადასახადები		(173,862)	(199,889)
საოპერაციო ხარჯები		(485,701)	(568,181)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		509,324	(834,932)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(9,217)	(7,560)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(9,217)	(7,560)
მიღებული სესხები		1,441,040	5,168,965
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები		(10,900)	(7,929)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(793,288)	(687,059)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(1,538,154)	(3,835,238)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(901,302)	638,739
საკუროს სხვაობის შედეგი		29,579	(19,909)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(401,195)	(203,753)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		463,971	687,633
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	92,355	463,971

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მისკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

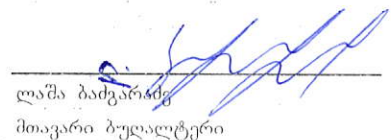
თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2022	2021
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	3,586,267	3,479,979
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები	2,068,367	1,504,928
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	115,175	119,669
გაცემული სესხები	(4,161,423)	(4,471,416)
იჯარის თანხის გადახდა	(80,261)	(125,717)
გადახდილი ხელფასები	(359,238)	(574,305)
გადახდილი გადასახადები	(173,862)	(199,889)
საოპერაციო ხარჯები	(485,701)	(568,181)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	509,324	(834,932)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(9,217)	(7,560)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(9,217)	(7,560)
მიღებული სესხები	1,441,040	5,168,965
გადახდილი საიჯარო ვალდებულებები	(10,900)	(7,929)
სესხის პროცენტის დაფარვა	(793,288)	(687,059)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(1,538,154)	(3,835,238)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(901,302)	638,739
საკუროს სხვაობის შედეგი	29,579	(19,909)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(401,195)	(203,753)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	463,971	687,633
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5 92,355	463,971



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	3,399	1,003,399
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(743,362)	(743,362)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(739,963)	260,037
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	304,675	304,675
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712

გიორგი თავაძე
 დირექტორი

ლაშა ბაძგარაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

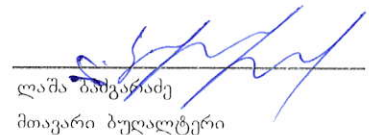
თარიღი: 20 ივლისი, 2023

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	3,399	1,003,399
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(743,362)	(743,362)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(739,963)	260,037
წმინდა გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	304,675	304,675
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	(435,288)	564,712



გიორგი თავაძე
 დირექტორი



ლაშა თავაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"

თარიღი: 20 ივლისი, 2023

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"-ს 100% წილის მფლობელი არის შპს "ტექნო ჯგუფი" (ს/კ 404522021), რომლის მეწილეები შესაბამისად არიან: შპს "ეს ბენეფიციარი" - 57%; გიორგი თავაძე - 20%; ლევან ბერიძე - 20%; არჩილ ლეჟავა - 3%.

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

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

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 41-ე ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუმჯობესდა 1 ქულით. (2022 წელს 55 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.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ 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 (არაკორექტირებული) 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 (IFRSs)

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ აქვთ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"
- ბ) ბასს 37-ის შესწორებები - "წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"
- გ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ"

ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"

დოკუმენტი ბასს 16-ის "ძირითადი საშუალებების" შესწორებები მოითხოვს, რომ კომპანიამ აღიაროს იმ ნაწარმის გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსულობა, რომელიც შეიქმნა ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ მზადების პროცესში და, ასევე, დაკავშირებული დანახარჯები მოგება ან ზარალში, ნაცვლად იმისა, რომ ეს მიღებული თანხები გამოქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს ცვლილება გამოიყენება რეტროსპექტულად.

ბასს 37-ის შესწორებები - "წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

ბასს 37-ის შესწორებების - "ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" შედეგად უფრო ზუსტად განისაზღვრება დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება წამგებიანი იქნება თუ არა.

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ"

იმისათვის, რომ საწარმომ გამოიყენოს ფასს საიჯარო ქირის აღრიცხვის გამარტივებული მიდგომა, დაკმაყოფილებული უნდა იყოს შემდეგი ყველა პირობა:

- საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორიც იყო უშუალო საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე;
- საიჯარო გადახდების შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ ისეთ გადახდებზე, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა; და
- იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები.

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- ბ) ბასს 1-ის შესწორებები - "ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად";

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

- გ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - "აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში";
- დ) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის - "ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ" - შესწორებები;
- ე) ბასს 8-ის შესწორებები - ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ვ) ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები - ფასს 17 - "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" - ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებითი შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ასეთი სადაზღვევის ხელშეკრულებებისა და საწარმოს მიერ გამოშვებული დისკრეციული მონაწილეობის პირობების მქონე საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის შესწორებები - "ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად" - ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების ნაშთის წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულებების სახით. ასევე, უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულებების დაფარვის მნიშვნელობა.

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - "აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში" - ფასს 10-ისა - "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის - "ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაადასტურებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

კომპანია არ მოეღოს სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის - "ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ" - შესწორებები - "სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები" - იწვევს შემდეგი სტანდარტების ცვლილებებს:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ფასის სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 - "არსებითობის განსჯა", რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან - დოკუმენტმა - "გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან" - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს იდენტურ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს, როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება იდენტური დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციო ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. კომპანიას აღნიშნულის შეფასებაში ჩართული ჰყავს გარე შემფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზარი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2022 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 აღიარებულა.

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.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი 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 ხარჯის 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 ექვემდებარება 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, პროფილში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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 დაფიქსირებულია თუ არ აღიარებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

3.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე 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 აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

3.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ზარავებს. 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. 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 გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ზომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარგებლობით 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 კონსოლიდირებულ 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.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.9 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

3.10 მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში 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 ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

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 ზარჯების გამოკლებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო 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 ღრითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

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

3.12 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ზდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ზდება 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 განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.12 იჯარა (გაგრძელება)

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

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.

ღივიდენდის განაწილება

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

3.16 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

3.17 ჯარიმები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

3.18 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აშშ დოლარი	2.7020	3.0976
ევრო	2.8844	3.5040

3.19 ურთიერთგადაფარვა

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

3.20 შესადარისი პერიოდის რეკლასიფიკაცია

უკეთესი წარდგენის მიზნით კომპანიის საკომისიო შემოსავალი (2021 წელი: 266,791 ლარი) გაერთიანდა საპროცენტო შემოსავლის მუხლის ქვეშ.

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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.

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

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

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

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (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 მისალბ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშებაში წარადგენს. კომპანია საეჭვო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 6.2-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 ანგარიშებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	92,355	407,135
სალარო	-	56,836
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	92,355	463,971
ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ლარი	92,223	348,480
უცხოური ვალუტა	132	115,491
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	92,355	463,971

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

6 გაცემული სესხები

6.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ძირი	4,654,633	4,182,101
პროცენტი	256,457	219,612
მთლიანი სასესხო პორტფელი	4,911,090	4,401,713
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(854,391)</i>	<i>(778,955)</i>
წმინდა პორტფელი	4,056,699	3,622,758
6.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
1 წელზე ნაკლები	31,319	553,086
1-დან 3 წლამდე	725,908	1,846,427
3-დან 5 წლამდე	2,508,668	823,148
5 წელზე მეტი	1,388,738	959,440
სულ გაცემული სესხის ძირი	4,654,633	4,182,101

6.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიიჩნია 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	2022	2021
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	778,955	452,252
<i>პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები</i>	<i>678,251</i>	<i>559,380</i>
<i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i>	<i>(602,815)</i>	<i>(232,677)</i>
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	854,391	778,955
მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით (დარეზერვებამდე)	31-დეკ-22	31-დეკ-21
სამომხმარებლო სესხი	4,654,633	4,182,101
დარიცხული პროცენტი	256,457	219,612
სულ	4,911,090	4,401,713

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.3 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	3,888,084	-
30-60	10%	63,634	6,363
60-90	10%-30%	74,687	19,092
90-120	30%	31,782	9,534
120-150	30%-50%	41,652	19,517
150-180	50%	22,733	11,367
>180	100%	788,518	788,518
სულ		4,911,090	854,391

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	1-3%	3,175,538	-
30-60	10%	230,236	43,933
60-90	10%-30%	148,904	14,890
90-120	30%	99,456	29,837
120-150	30%-50%	42,952	12,886
150-180	50%	54,438	27,220
>180	100%	650,189	650,189
სულ		4,401,713	778,955

7 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	უფლება აქტივის	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-20	547,059	109,113	656,172
შეძენები	156,783	10,257	167,040
31-დეკ-21	703,842	119,370	823,212
შეძენები	-	6,618	6,618
გასვლები	(482,733)	(11,018)	(493,751)
31-დეკ-22	221,109	114,970	336,079
დაგროვილი ცვეთა			
31-დეკ-20	(208,843)	(30,872)	(239,715)
პერიოდის ცვეთა	(115,158)	(18,879)	(134,037)
31-დეკ-21	(324,001)	(49,751)	(373,752)
პერიოდის ცვეთა	(52,818)	(17,874)	(70,692)
ჩამოწერა	288,632	-	288,632
31-დეკ-22	(88,187)	(67,625)	(155,812)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31-დეკ-20	338,216	78,241	416,457
31-დეკ-21	379,841	69,619	449,460
31-დეკ-22	132,922	47,345	180,267

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - 2022 წლის ივნისამდე - 1,400 აშშ დოლარი, ხოლო 2022 წლის ივნისიდან - 1,600 აშშ დოლარი (60 თვით), 2,500 ლარი (36 თვით). 2021 წლის თებერვლამდე - 2,400 აშშ დოლარი, ხოლო 2021 წლის თებერვლიდან - 2,500 აშშ დოლარი (60 თვით), 1,400 აშშ დოლარი 36 თვით, 250 აშშ დოლარი (36 თვით), 2021 წლის ივნისამდე - 2,360 ლარი, ხოლო 2021 წლის ივნისიდან - 2,500 ლარი (36 თვით).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 132,922 ლარს და 52,818 ლარს (2021: 379,841 ლარს და 115,158 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (2022 და 2021 წლები: აშშ დოლარი - იურიდიული პირის და ფიზიკური პირის შემთხვევაში 8% და 8.22% შესაბამისად. 14.95% ლარში - ფიზიკური პირის შემთხვევაში. საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 127,722 ლარს და 10,618 ლარს (2021: 418,475 ლარს და 35,289 ლარს).

8 დასაკუთრებული ქონება

კომპანიის დასაკუთრებული ქონება მოიცავს გირაოში დარჩენილ მოძრავ ქონებას, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 102,569 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 40,797 ლარი).

9 სხვა აქტივები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საგადასახდლო აქტივი	29,298	4,347
დებიტორული დავალიანება	20,886	7,574
გადახდილი ავანსები	6,505	10,179
წინასწარ გადახდილი ხელფასები	2,675	2,205
სხვა მოთხოვნები	1,067	1,274
სულ სხვა აქტივები	60,431	25,579

10 მიღებული სესხები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მიღებული სესხები იურიდიული პირებისგან ლარში	2,802,175	2,771,977
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	900,129	1,059,513
სულ მიღებული სესხები	3,702,304	3,831,490

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მოკლევადიანი სესხები	2,800,000	2,880,000
გრძელვადიანი სესხები	897,730	898,727
გადასახდელი პროცენტი	4,574	52,763
სულ მიღებული სესხები	3,702,304	3,831,490

კომპანიას დამფუძნებლისგან - შპს "ტექნო ჯგუფი" - აღებული აქვს სესხი, რომლის ნაშთიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,800,000 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს "ტექნო ჯგუფი"-სგან მიღებული სესხების ჯამური ნაშთი - 2,720,050 ლარი). მიმდინარე სესხის ვადა არის 10 წელი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 24%-ს.

10 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სს "საქართველოს ბანკი"-სგან 2022 წელს მიღებულია 4 სესხი:

პირველი სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2022 წლის 12 ივნისი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 350,000 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.7%.

მეორე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2022 წლის 6 ოქტომბერი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხი სრულად დაფარულია. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.3%.

მესამე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2022 წლის 19 დეკემბერი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 101,040 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.3%.

მეოთხე სესხი ლარში, რომლის მიღების თარიღია 2022 წლის 20 დეკემბერი. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 400,000 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.9%.

2022 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ ნასესხებ ფულად სახსრებზე დარიცხული საპროცენტო სარგებელი შეადგენს 761,215 ლარს (2021 წელი: 737,921 ლარი), ჯამური გადასახდელი პროცენტი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი არის 4,574 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 52,763 ლარი).

11 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოადგენს კომპანიის კრედიტორულ დავალიანებას, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 31,343 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 28,697 ლარი).

12 საწესდებო კაპიტალი

2022 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალში ცვლილება არ განხორციელებულა. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,000,000 ლარი).

13 საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	1,820,422	1,443,555
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	403,876	307,347
სულ საპროცენტო და ჯარიმის შემოსავალი	2,224,298	1,750,902

14 საპროცენტო ხარჯი	2022	2021
საპროცენტო ხარჯი ლარში	761,215	737,921
სულ საპროცენტო ხარჯი	761,215	737,921

15 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2022	2021
მოგება გადაფასებიდან	359,751	303,744
ზარალი გადაფასებიდან	(348,679)	(225,336)
სულ მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11,072	78,408

16 სხვა შემოსავალი

კომპანიის 2022 წლის სხვა შემოსავლები შეადგენს 66,470 ლარს (2021 წელი: 23,624 ლარი).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2022	2021
პერსონალის ხარჯი	490,526	761,570
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯი	261,856	333,072
ცვეთის ხარჯი	73,067	136,491
საკომუნიკაციო ხარჯი	97,468	106,116
საექსპლუატაციო ხარჯი	77,690	92,431
იჯარის საპროცენტო ხარჯი	21,636	35,289
დაცვის ხარჯები	12,864	18,821
კომუნალური ხარჯი	10,639	15,338
იჯარის ხარჯი	23,745	13,766
რეკლამის ხარჯი	1,815	9,151
საბანკო ხარჯი	4,265	2,560
სხვა საერთო ხარჯი	72,783	3,077
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,148,354	1,527,682

18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

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

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

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	92,223	132	92,355
გაცემული სესხები	4,056,699	-	4,056,699
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	53,926	-	53,926
სულ ფინანსური აქტივები	4,202,848	132	4,202,980
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,702,304	-	3,702,304
ფინანსური იჯარა	113,355	14,367	127,722
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	31,343	-	31,343
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,847,002	14,367	3,861,369
წმინდა სავალუტო პოზიცია	355,846	(14,235)	
2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	348,480	115,491	463,971
გაცემული სესხები	3,622,758	-	3,622,758
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	23,374	-	23,374
სულ ფინანსური აქტივები	3,994,612	115,491	4,110,103
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,831,490	-	3,831,490
ფინანსური იჯარა	67,388	351,087	418,475
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარდა)	28,697	-	28,697
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,927,575	351,087	4,278,662
წმინდა სავალუტო პოზიცია	67,037	(235,596)	

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2022		2021
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	1,424	23,560
	-5%	712	11,780
	5%	(712)	(11,780)
	10%	(1,424)	(23,560)

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.

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)	60,431	-	-	-	60,431
სულ აქტივები	418,905	525,814	2,138,823	1,125,943	4,209,485
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	105,615	796,689	-	2,800,000	3,702,304
ფინანსური იჯარა	-	127,722	-	-	127,722
სხვა ვალდებულებები	31,343	-	-	-	31,343
სულ ფინანსური ვალდებულებები	136,958	924,411	-	2,800,000	3,861,369
ლიკვიდურობის სხვაობა	281,947	(398,597)	2,138,823	(1,674,057)	348,116
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	281,947	(398,597)	2,138,823	(1,674,057)	

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

2021 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	463,971	-	-	-	463,971
გაცემული სესხები (წმინდა)	276,492	1,759,913	645,634	940,719	3,622,758
სხვა აქტივები (ავანსების გარდა)	25,579	-	-	-	25,579
სულ აქტივები	766,042	1,759,913	645,634	940,719	4,112,308
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,909,157	922,333	-	-	3,831,490
ფინანსური იჯარა	-	84,529	333,946	-	418,475
სხვა ვალდებულებები	28,697	-	-	-	28,697
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,937,854	1,006,862	333,946	-	4,278,662
ლიკვიდურობის სხვაობა	(2,171,812)	753,051	311,688	940,719	(166,354)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(2,171,812)	753,051	311,688	940,719	

18.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	92,355	407,135
გაცემული სესხები	4,056,699	3,622,758
სულ	4,149,054	4,029,893

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.

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

19 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 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 სჭირდებათ.

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

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

20 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2022 წლისა და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის აღეკვეთულობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის აღეკვეთულობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

კაპიტალი	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საწესდებო კაპიტალი	1,000,000	1,000,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	1,000,000

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კროს კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

21 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22	გასაცემი დივიდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	სხვა მოთხოვნები
მეწილეები	75,735	5,670,000	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	1,985
სულ	75,735	5,670,000	1,985

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21	გასაცემი დივიდენდი	გადასახდელი სესხის ძირი	გადასახდელი პროცენტი	სხვა მოთხოვნები
მეწილეები	75,735	2,720,000	51,977	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	1,989
სულ	75,735	2,720,000	51,977	1,989

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯები
მეწილეები	682,617	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	347,457	11,172
სულ	682,617	347,457	11,172

22 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წელს კომპანიას სს "საქართველოს ბანკისგან" მიღებული აქვს სესხი 3,603,960 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარული - 2,475,695 ლარი. კომპანიას ასევე საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ შპს "ტექნო ჯგუფისგან" მიღებული აქვს სესხი 250,000 ლარის ოდენობით, ხოლო დაფარული - 1,050,000 ლარი.

ბალანსის თარიღის შემდგომ აღვილი 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 2022 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

2023 წლისთვის დაგეგმილი გვაქვს საქმიანობის ოპტიმიზაციის პროცესი, რაც თავის მხრივ, გულისხმობს შემდეგს:

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

კადრების კვალიფიკაციის ამაღლებას და მათი ეფექტურობის შეფასება

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

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

სერვის-ცენტრების ეფექტურობის შეფასება და მათი ოპტიმიზაცია

2022 წელს, კომპანიამ გაანალიზა სერვისცენტრების მუშაობა და განხორციელა ცვლილებები. მიმდინარე წელს კომპანია წარმოდგენილია 1 სერვის-ცენტრით. სტრატეგიულად მოხდა ერთ სერვის-ცენტრზე კონცენტრირება და დაზოგილი ხარჯებით, განხორციელდა გაყიდვების ციფრული მარკეტინგის განვითარება. მომავალი წლისთვის იგეგმება, სხვადასხვა ტიპის გაყიდვები განვითარება, რომელიც დააგენერირებს დისტანციურად მოზიდულ უფრო მეტ მომხმარებელს.

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

არსებული პროდუქტების გადაფასება

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

დამატებითი ინვესტიციების მოზიდვა

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

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

კომპანიის განვითარების გეგმები (გაგრძელება)

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

კომპანიას 2022 წელს ჩატარებული აქვს ბაზრის კვლევა, რომელიც ყოველწლიურად ტარდება და მოიცავდა რამდენიმე მიმართულებას. 2022 წელს ჩატარებული კვლევის მიზანი იყო ბაზარზე არსებული კონკურენტის 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 გადამწყვეტი იყო სესხის სწრაფი (ერთ დღეში) და მარტივი პროცედურებით მიღება და ამისთვის მზად იყვნენ გადაეხადათ საბანკო საპროცენტო განაკვეთებზე უფრო მეტი. ამ კატეგორიაში ძირითადად შედიოდნენ მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე პირები, რომელთა უმრავლესობა უკვე სარგებლობდა საბანკო კრედიტით, მაგრამ საბანკო პროცედურებიდან გამომდინარე ან უარი ეთქვათ სესხის დამატებაზე, ან ბანკი მათთვის სასურველ ვადებში ვერ უზრუნველყოფდა ამ თანხის გაცემას. გათვლებიდან გამომდინარე ამ კატეგორიის მომხმარებლები წარმოადგენდნენ ჩვენი კომპანიისთვის ყველაზე უფრო მომგებიან და ლოიალურ სეგმენტს.
- **II სეგმენტი** - პირები, რომლებსაც იურიდიული და ფაქტიური მისამართი უფიქსირდებოდათ ოკუპირებულ ტერიტორიებთან მოსაზღვრედ, ეს სეგმენტიც საკმაოდ მაღალი რისკის შემცველ კატეგორიაში შევიყვანეთ.
- **III სეგმენტი** - პირები, რომელთაც გააჩნდათ მყარი უზრუნველყოფა და არ უფიქსირდებოდათ საკმარისი შემოსავალი, რის გამოც ბანკები არ აძლევდნენ შესაბამის თანხებს, ეს სეგმენტი მივიჩნიეთ ადვილად მოსაზიდ სეგმენტად და 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 გაცემენ ყველა ტიპის სესხს და დამფუძნებლები არიან 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 სალომბარდო (ანუ გირაოზე მიბმული) სესხების გაცემას, ასევე, ბიზნეს სესხებს მოგების მიღების მიზნით.

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი მიმდინარეობის მიმოხილვა

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

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

მესამე კვლევის მიზანი იყო ჩვენ მიერ გამოყენებული მარკეტინგული არხების(რადიო რეკლამა, ინტერნეტ რეკლამა, ბანერები, დაქირავებული გაყიდვების აგენტები და ა.შ) ე.წ მარკეტინგული ROI-ის დათვლა. კვლევის შედეგად ჩვენ გამოვავლინეთ თითოეული არხის წილი საერთო გაყიდვებში, რაც 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 განყოფილება, საოპერაციო და სალაროს კვანძები, რომელთა მეშვეობითაც მიმდინარეობს მომხმარებლების მომსახურება. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების დამუშავება და უზრუნველყოფის დათვალიერება/დასურათება.

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

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

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

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

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

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

”კროს კრედიტის” ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს სუბორდინირებულ ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების უდიდეს წილს კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხები შეადგენს. ამის გარდა კი, კომპანია სარგებლობს სს საქართველოს ბანკისგან მიღებული საკრედიტო ხაზებით. 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 მზად. 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

2021 წელს გაზრდილმა პორტფელმა და 2022 წელს ეფექტურმა საოპერაციო საქმიანობამ შედეგი გამოიღო და პანდემიური წლების ზარალის შემდგომ კომპანია კვლავ მოგებაზე გავიდა.

ინფორმაცია ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისად

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

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

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

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

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

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

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

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

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

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

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

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

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უმკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 58.32 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დირექტორი გიორგი თავაძე

თარიღი: 2023 წლის 20 ივლისი

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

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

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

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

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

სასესხო პოლიტიკის რისკის შემცირება

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

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

მოვლენების განვითარების სხვადასხვა სცენარები, რისკები და წარმოშობილი საფრთხეების გადალახვის გზები

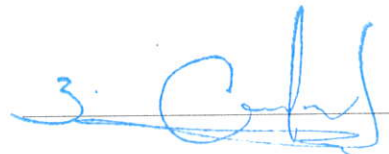
კომპანიის ანალიზის შედეგად, ძირითად საფრთხედ შეფასდა, ფულადი ნაკადების შემოღინების შემცირება, რომელიც მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის დაკარგვის ან შემცირების შედეგად შეიძლება წარმოიშვას. ამასთან ერთად, მისოებისთვის გართულებულია სესხების მიღება სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან.

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

პესიმისტური, სავარაუდო და ოპტიმისტური. თითოეული სცენარიდან ჩანს, რომ კომპანიის კაპიტალის, ხარჯებისა და დაფინანსების მოცემული სტრუქტურით, ასევე არსებული ფულადი რეზერვებით იგი უმკლავდება მოვლენათა განვითარების თითოეულ სცენარს. კომპანიის ლიკვიდურობის კოეფიციენტი მიმდინარე თვის ჭრილში შეადგენს 58.32 პროცენტს, რაც რამოდენიმეჯერ აღემატება ლიკვიდურობის კოეფიციენტის ზღვარს.

დირექტორი

გიორგი თავაძე



თარიღი: 2023 წლის 20 ივლისი