

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... 3

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება..... 6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება..... 7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება..... 8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება..... 9

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია 10
2. მომზადების საფუძვლები..... 10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები 12
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა 13
5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 18
6. სხვა საოპერაციო შემოსავალი..... 18
7. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი..... 18
8. სხვა საოპერაციო ხარჯები 19
9. მოგების გადასახადის ხარჯი 19
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები..... 19
11. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 20
12. გაცემული სესხები..... 20
13. სხვა აქტივები..... 24
14. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი..... 25
15. იჯარები..... 26
16. ძირითადი საშუალებები..... 27
17. მიღებული სესხები..... 27
18. სუბორდინირებული სესხები..... 28
19. სხვა ვალდებულები 28
20. საწესდებო კაპიტალი..... 29
21. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია..... 29
22. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები 29
23. კაპიტალის მართვა 30
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან..... 30
25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 31
26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა..... 32

მმართველობის ანგარიშგება..... 44

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. 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 ვკრებთ 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.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის 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 სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადგენსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის #SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

20 აპრილი, 2022 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის" დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის" (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საკმეიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვეკრა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მოხანია, მოვიპოვით დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას, დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სტეკტივიზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. 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 ვკრებთ 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 გულსხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მოხანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის 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 დაეასკვინით, 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.
- ვფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადგენსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2021 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოაშხადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან მმართველობის ანგარიშგების მოწმადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის #SARAS-A-720718)

შპს „ზიდიო აუდიტის“ სახელით
თბილისი, საქართველო
20 აპრილი, 2022 წელი

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	5	948,704	1,056,711
საპროცენტო ხარჯი	5	(393,033)	(470,522)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		555,671	586,189
კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი	12	(27,097)	(102,679)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		528,574	483,510
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	187,741	227,327
წმინდა ზარალი რეალური ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	19	(162,222)	(129,299)
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება (ზარალი), წმინდა		220,587	(124,001)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	7	(262,340)	(276,695)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(167,301)	(149,512)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(142,763)	(157,865)
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		202,276	(126,535)
მოგების გადასახადის სარგებელი(ხარჯი)	9	(50,356)	18,583
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი)		151,920	(107,952)

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი _____ ი. ტაბატაძე

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
საპროექტო შემოსავალი	5	948,704	1,056,711
საპროექტო ხარჯი	5	(393,033)	(470,522)
წმინდა საპროექტო შემოსავალი		555,671	586,189
კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი	12	(27,097)	(102,679)
წმინდა საპროექტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ		528,574	483,510
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6	187,741	227,327
წმინდა ზარალი რეალური დირექტორების ალტრეხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება (ზარალი), წმინდა	19	(162,222)	(129,299)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	7	(262,340)	(276,695)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(167,301)	(149,512)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(142,763)	(157,865)
მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე		202,276	(126,535)
მოგების გადასახადის სარგებელი(ხარჯი)	9	(50,356)	18,583
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი)		151,920	(107,952)

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 20 აპრილს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი



შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	119,962	858,932
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	11	312,458	333,843
გაცემული სესხები	12	3,030,078	3,082,319
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		68,632	62,408
სხვა აქტივები	13	534,074	236,543
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	14	53,433	85,992
არამატერიალური აქტივები		9,010	12,250
აქტივების გამოყენების უფლება	15	193,591	220,179
ძირითადი საშუალებები	16	457,227	468,401
სულ აქტივები		4,778,465	5,360,867
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	2,521,792	2,937,843
სუბორდინირებული სესხები	18	846,650	893,732
საიჯარო ვალდებულებები	15	198,799	246,465
სხვა ვალდებულებები	19	161,094	114,617
სულ ვალდებულებები		3,728,335	4,192,657
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	20	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		50,130	168,210
სულ კაპიტალი		1,050,130	1,168,210
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,778,465	5,360,867

* წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი"

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,000,000	276,162	1,276,162
წლის წმინდა ზარალი	-	(107,952)	(107,952)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,000,000	168,210	1,168,210
წლის სრული შემოსავალი	-	151,920	151,920
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(270,000)	(270,000)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,000,000	50,130	1,050,130

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება(ზარალი) დაბეგვრამდე		202,276	(126,535)
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	15,16	142,763	157,865
საპროცენტო შემოსავალი	5	(948,704)	(1,056,711)
საპროცენტო ხარჯი	5	393,033	470,522
გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი	12	27,097	102,679
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან	19	162,222	129,299
საკურსო სხვაობით წარმოშობილი (მოგება) ზარალი		(220,587)	124,001
შემოსულობა იჯარის გაუქმებიდან		(9,232)	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(251,132)	(198,880)
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:			
გაცემული სესხების კლება		22,720	681,030
სხვა აქტივების (ზრდა) შემცირება		(304,036)	133,276
სხვა ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)		(85,846)	(202,499)
გადასახადების (ზრდა) შემცირება		292	(89)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(618,002)	412,838
მიღებული პროცენტები		953,964	1,057,894
გადახდილი პროცენტები	17	(385,059)	(447,397)
საიჯარო ვალდებულებების პროცენტის გადახდა		(12,092)	(18,442)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(24,315)	(29,914)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(85,504)	974,979
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	16	(5,047)	(8,338)
დეპოზიტის განთავსება ბანკში		-	(333,843)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(5,047)	(342,181)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
სესხების მიღება	17	2,734,698	5,140,132
სესხების დაფარვა	17	(3,053,311)	(5,405,186)
დივიდენდების გადახდა		(270,000)	(44,737)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა		(128,908)	(139,799)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(717,521)	(449,590)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა (შემცირება)		(808,072)	183,208
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	10	858,932	575,907
ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი		69,102	99,817
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	10	119,962	858,932

10-43 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2011 წლის 12 სექტემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404910637, მარეგისტრირებელი ორგანო - სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონის საფუძველზე.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საწესდებო კაპიტალის 80%-ის მფლობელი და მაკონტროლებელია ლია მალრაძე, ხოლო 20% წილის მფლობელი და დირექტორია ეკატერინე კახიანი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მიცკევიჩის №6.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა კრება. კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა კრება. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: უძრავი ქონებით, ავტო ტრანსპორტით და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები. სესხები გაცივება ქართულ ლარში.

კომპანია 2021 და 2020 წლის განმავლობაში საქმიანობას ახორციელებდა სათავო ოფისის (ქ. თბილისი, მიცკევიჩის №6) და ოთხი სერვის ცენტრის (ქ. თბილისი, წერეთლის 65, ჯავახეთის 3, ყაზბეგის 19ა და ქ. მარნეულში რუსთაველის 44) მეშვეობით, რომელთაგანაც 2021 წლის ბოლოსთვის დაიხურა ქ. თბილისი, ყაზბეგის 19ა-ში მდებარე ფილიალი.

კომპანიაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მუშაობდა 20 თანამშრომელი (2020: 23).

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის, ასევე, მოითხოვს კომპანიის ხელმძღვანელობისგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის შესაბამისადაც არის მომზადებული აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება, მიმოხილულია 26-ე შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით აღრიცხული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა.

კომპანია ოპერაციებს აღრიცხავს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში. ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კომპანიისთვის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ განავითარონ კომპანია საქართველოში. მომზადების საფუძველის მიზანშეწონილობის დადგენისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კოვიდ-19 პანდემიის გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის საქმიანობაზე მომავალში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

პანდემიით გამოწვეულ შეზღუდვებს, რეგულაციებს და რეაგირებებს განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე.

კოვიდ-19-მა შეზღუდა ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილება მთელ მსოფლიოში. ასევე, გავლენა მოახდინა მრავალი ბიზნეს-სუბიექტის მომგებიანობასა და გრძელვადიან სიცოცხლისუნარიანობაზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბევრ ქვეყანაში შეინიშნებოდა გაუმჯობესებული ეკონომიკური მდგომარეობა 2021 წელს, ბევრი ქვეყანა და ინდუსტრია კვლავ განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას კოვიდ-19-ის უარყოფითი ზემოქმედებით. ეს მოიცავს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხებებს, საქონელსა და მომსახურებაზე მოთხოვნის შემცირებას, ასევე, მთავრობის მიერ დაწესებულ შესაძლო შეზღუდვებთან დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას.

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, მის მომსახურებებზე მოთხოვნა და ზოგადად ოპერაციები მნიშვნელოვნად არ შემცირებულა.

კომპანია მუდმივად აფასებს კოვიდ-19 გლობალური პანდემიის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე ისეთი არსებითი გაურკვევლობა, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს კომპანიის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ მიუხედავად კოვიდ-19-ის გარკვეული უარყოფითი ეფექტისა კომპანიაზე, ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია კომპანიისათვის.

ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და შესწორებების მიღება:

ა) 2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული იჯარის ხელშეკრულებებში ცვლილებები (შესწორება - ფასს 16);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7 და ფასს 16);

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს სამუშაო ანგარიში 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასს 8);
- ინდივიდუალური ოპერაციის საფუძველზე წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადი (შესწორება - ბასს 12).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა კომპანიას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1 იანვრამდე.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რადგან მისი სავალო ინსტრუმენტები არ მოიცავენ კონვერტაციის პირობას.

სხვა

კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოცემულ სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საწარმოს ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია:

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი;
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კომპანია, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით;
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება - ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი (ზსგ) და საიჯარო გადახდები - იჯარის ვადა განისაზღვრება, როგორც იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, იმ პერიოდებთან ერთად, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მოიცავს კომპანიის საქმიანი პრაქტიკით ნაგულისხმევ გაგრძელების უფლებას), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას, ან ნებისმიერი პერიოდი, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე არ გამოიყენებს ამ უფლებას. ხელმძღვანელობა საიჯარო ვადის განსაზღვრისას გადაწყვეტილებას იღებს, როდესაც საიჯარო კონტრაქტები მოიცავს განახლების არჩევანს, რომელიც განხორციელებადია მხოლოდ კომპანიის მიერ. იგი განიხილავს ყველა გარემოებას, რომელიც მას ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის,

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება. დაწყების თარიღის შემდეგ, კომპანია საიჯარო ვადას ხელახლა აფასებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ის გამოიყენებს (ან არ გამოიყენებს) იჯარის გაგრძელების ან იჯარის შეწყვეტის არჩევნის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც მის კონტროლს ექვემდებარება.

ხელმძღვანელობა მსჯელობით აფასებს ზსგ-ს. საბაზო განაკვეთის განსაზღვრისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს დაკვირვებად ინფორმაციას და აკორექტირებს მას მოიჯარისა და აქტივის სფეციფიკიდან გამომდინარე (უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული კორექტირება).

ჩვეულებრივ, საქართველოში იჯარის განახლების არჩევანის უფლება გამომდინარეობს საქმიანი პრაქტიკიდან და განახლების ყველა პირობა არ არის აღწერილი საიჯარო ხელშეკრულებებში. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულების საწყისი შეფასება გულისხმობს სახელშეკრულებო თანხების ტოლ გადახდებს განახლების პერიოდებისთვის და რომელიც რჩება უცვლელი იჯარის ვადის განმავლობაში.

გადასახადები - ჩვეულებრივ საქმიანობის პირობებში კომპანია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად კომპანია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებით გადასახადების და პროცენტის დარიცხვას. იმის მიუხედავად, რომ კომპანია დარწმუნებულია რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება, კომპანია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემული არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად კომპანია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზის და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, კომპანია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით) ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საქმიანობის პროცესში კომპანია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი;
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი;

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ქვემოთ:

<i>ფინანსური აქტივები</i>	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული და ფულის ეკვივალენტები	119,962	858,932
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	312,458	333,843
უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის	323,257	51,425
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,030,078	3,082,319
სულ ფინანსური აქტივები	3,785,755	4,326,519
<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>		
მიღებული სესხები	2,521,792	2,937,843
სუბორდინირებული სესხები	846,650	893,732
საიჯარო ვალდებულებები	198,799	246,465
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,567,241	4,078,040

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ისეთი ოპერაციების შედეგად, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის (მისო) რისკების მართვაში. კომპანიისთვის საკრედიტო რისკი დგება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ ასრულებს ხელშეკრულების მიხედვით დადგენილ სასესხო ვალდებულებებს. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა მიდგომა, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიაში წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით, შემუშავებულია საკრედიტო პოლიტიკა, რომელსაც საკრედიტო კომიტეტი ახორციელებს.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოადგენს მისო-ს ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსების ან არდაფინანსების შესახებ.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა ძირითადად მოიცავს კომპანიის დირექტორს და საკრედიტო ექსპერტს. პოლიტიკის მიხედვით, სესხი აუცილებლად უნდა დაამტკიცოს კომპანიის დირექტორმა, გარდა ოქროს ლომბარდის შემთხვევისა, რომლის დროსაც უშუალოდ ექსპერტი ახდენს ძვირფასეულობის შეფასებას და სესხის დამტკიცებას.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, უზრუნველყოფის ღირებულება და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს და იღებენ გადაწყვეტილებას.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხების აბსოლუტური უმრავლესობა უზრუნველყოფილია უძრავ-მომრავი ქონებით.

გაცემული სესხების მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას.

მონიტორინგს უშუალოდ დირექტორი ზედამხედველობს, რომელიც პროგრამულად ყოველი დღის ბოლოს ამოწმებს გადახდებს და ვადაგადაცილებებს, და ამგვარის არსებობის შემთხვევაში სესხის ოფიცერს აძლევს დავალებას მიიღოს ზომები.

ნებისმიერი სესხის ვადაგადაცილების შემთხვევაში არაუგვიანეს ერთი თვისა საქმე გადაეცემა აღსრულების ბიუროს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიაში დაგვიანებულ სესხად ითვლება მსესხებლის მიერ გრაფიკის მიხედვით დასაბრუნებელი სესხის ძირის ყველა ის ნაწილი, რომლის გადახდაც არ განხორციელებულა მოცემული გრაფიკით გათვალისწინებულ დროს, ან მოხდა დასაფარი თანხის არასრულად გადახდა.

ის საბაზრო სემენტი, რომელზეც ორიენტირებულია კომპანია, ხასიათდება გადახდისუნარიანობის შედარებით დაბალი მაჩვენებლით. აღნიშნული ზოგადი საკრედიტო რისკის გასანეიტრალებლად კომპანიას არ აქვს უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხი.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი (ცვალბადი ღირებულებით), რომელსაც ატარებს პროცენტიანი აქტივი, როგორცაა სესხი, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის არსებობის გამო. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“ ყველა სესხს გასცემს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად, არ დგას იმ რისკის წინაშე, რომ ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის შემცირების შედეგად, დაკარგოს დაგეგმილი მისაღები საპროცენტო სარგებლის თუნდაც რაიმე ნაწილი.

კომპანიას სესხები მიღებული აქვს დამფუძნებლისგან, ბანკებისგან და ფიზიკური პირებისგან. სესხების საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია ხელშეკრულებით და არაა დამოკიდებული ცვალბად ფაქტორზე. მიღებული სესხები ძირითადად მოკლევადიანია. ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს ბაზარზე პროცენტების ცვლილებას.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. კომპანია სესხებს გასცემს ქართულ ლარში (აშშ დოლარში სესხები გაიცემოდა საქართველოს პრეზიდენტის მიერ 2016 წლის 29 ოქტომბერს მიღებულ გადაწყვეტილებამდე). მიღებული სესხები კი წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ვალუტაში, ასევე, აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში.

თუმცა, კომპანია სავალუტო რისკების შემცირების მიზნით იყენებს ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა ფორვარდული კონტრაქტები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	27,090	43,171	49,701	119,962
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	312,458	-	312,458
უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის	-	323,257	-	323,257
გაცემული სესხები	2,979,044	51,034	-	3,030,078
მთლიანი ფინანსური აქტივები	3,006,134	729,920	49,701	3,785,755
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	996,673	1,525,119	-	2,521,792
სუბორდინირებული სესხი	-	846,650	-	846,650
საიჯარო ვალდებულებები	198,799	-	-	198,799
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,195,472	2,371,769	-	3,567,241
ღია საბალანსო პოზიცია	1,810,662	(1,641,849)	49,701	218,514

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფორვარდული უცხოური ვალუტის კონტრაქტების ეფექტი (1,656,193) 1,517,824 - (138,369)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	319,158	504,894	34,879	858,931
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	333,843	-	333,843
უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის	-	51,425	-	51,425
გაცემული სესხები	2,714,624	367,695	-	3,082,319
მთლიანი ფინანსური აქტივები	3,033,782	1,257,857	34,879	4,326,519
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	904,638	2,033,205	-	2,937,843
სუბორდინირებული სესხი	-	893,732	-	893,732
საიჯარო ვალდებულებები	149,670	96,795	-	246,465
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,054,308	3,023,732	-	4,078,040
ღია საბალანსო პოზიცია	1,979,474	(1,765,875)	34,879	248,479
ფორვარდული უცხოური ვალუტის კონტრაქტების ეფექტი	(1,493,731)	1,605,534	-	111,803

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძობელობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილი უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში.

სავალუტო რისკის მგრძობელობა წმინდა მოგებაზე და კაპიტალზე დამყარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულების ღირებულებაზე 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2021	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი 20%	ლარი/დოლარი - 20%	ლარი/ევრო 20%	ლარი/ევრო - 20%
მოგება/(ზარალი)	(328,370)	328,370	9,940	(9,940)
2020	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი 20%	ლარი/დოლარი - 20%	ლარი/ევრო 20%	ლარი/ევრო - 20%
მოგება/(ზარალი)	(353,175)	353,175	6,976	(6,976)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის წინადახედული მექანიზმი გულისხმობს საკმარისი თანხისა და საკრედიტო რესურსების ქონას, რათა დაკმაყოფილებულ იქნას ბაზრის მოთხოვნები.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	1,184,619	1,088,606	319,726	26,644	-	2,619,595
სუბორდინირებული სესხი	73,218	59,474	79,299	79,299	819,417	1,110,707
საიჯარო ვალდებულებები	26,250	68,250	89,000	35,250	-	218,750
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,284,087	1,216,330	488,025	141,193	819,417	3,949,052

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	1,204,153	1,313,336	319,727	319,727	26,644	3,183,587
სუბორდინირებული სესხი	54,922	83,881	83,881	83,881	1,006,572	1,313,137
საიჯარო ვალდებულებები	40,995	122,984	74,734	21,000	5,250	264,963
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	1,300,070	1,520,201	478,342	424,608	1,038,466	4,761,687

საჭიროების შემთხვევაში, კომპანიას შეუძლია გაზარდოს საკრედიტო ლიმიტი და მიიღოს დაფინანსება ბანკისაგან.

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა, რომ დააკმაყოფილოს ვალდებულებები.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის მოითხოვება რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- დონე 1: იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2: პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ;
- დონე 3: ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე.

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზარზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. კომპანია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელიც შეფასებულია მე-2 დონით რეალური ღირებულების იერარქიაში, მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი	2021	2020
გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	948,704	1,056,711
	948,704	1,056,711
საპროცენტო ხარჯი	2021	2020
ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(177,410)	(243,782)
ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	(120,977)	(153,376)
სუბორდინირებულ სესხებზე	(82,554)	(54,922)
საიჯარო ვალდებულებებზე	(12,092)	(18,442)
	(393,033)	(470,522)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	555,671	586,189

6. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2021	2020
შემოსავალი ჯარიმებიდან	133,844	147,542
შემოსავალი ადრე დაფარვისა და რესტრუქტურისა და რესტრუქტურის საკომისიოებიდან	39,762	44,149
სხვა შემოსავალი	14,135	35,636
	187,741	227,327

7. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	(237,637)	(246,722)
პრემია	(17,605)	(22,373)
დაზღვევა	(7,098)	(7,600)
	(262,340)	(276,695)

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

8. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
მონაცემთა ბაზებისა და პროგრამების გამოყენების ხარჯები	(48,795)	(48,810)
რეკლამის ხარჯი	(45,692)	(19,702)
აუდიტორული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი	(30,094)	(31,429)
კომუნალური ხარჯი	(15,720)	(11,137)
დაცვის ხარჯი	(11,333)	(12,720)
ოფისის მოვლის ხარჯი	(7,051)	(9,220)
კომუნიკაციის ხარჯი	(5,005)	(5,468)
ბანკის საკომისიო ხარჯი	(3,287)	(3,765)
სხვა ხარჯი	(324)	(7,261)
	(167,301)	(149,512)

აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა 2021 წელს შეადგინა 24,692 ლარი(2020: 22,500 ლარი).

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
მიმდინარე გადასახადი	(17,797)	(24,316)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(32,559)	42,899
მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(50,356)	18,583

რეკონსილაცია ფაქტობრივ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის შესაძლებელია წარმოდგენილი იყოს შემდეგი ფორმით:

	2021	2020
მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე	202,276	(126,535)
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(30,341)	18,980
სესხის ჩამოწერებთან დაკავშირებით გამოუყენებელი სხვაობის ეფექტი	(28,902)	-
სხვა მუდმივი სხვაობების ეფექტი	8,888	(397)
მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(50,356)	18,583

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული სალაროში	116,576	473,818
ფული ბანკში (ლარში)	2,812	70,832
ფული ბანკში (უცხოურ ვალუტაში)	574	314,282
	119,962	858,932

კომპანიის არცერთი ნაშთი არ არის ვადაგადაცილებული. ბანკში არსებული ნაშთებისთვის ზარალის რეზერვი არ აღიარებულა, მისი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

11. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს სს "საქართველოს ბანკში" განთავსებულ თანხას 309,760 ლარის (2020: 327,660 ლარი) ოდენობით და მასზე დარიცხულ საპროცენტო მოთხოვნას 2,698 ლარის (2020: 6,183 ლარის) ოდენობით. დეპოზიტის ხელშეკრულება დაიდო 2021 წლის 16 თებერვალს და მოქმედებს 2022 წლის 16 თებერვლამდე (2020: დაიდო 2020 წლის 7 თებერვალს და მოქმედებდა 2021 წლის 7 თებერვლამდე). დეპოზიტზე განსაზღვრული საპროცენტო სარგებელი შეადგენს 1%-ს (2020: 2.10%).

12. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გაცემული სესხები	3,038,165	3,093,381
დარიცხული პროცენტი	49,950	55,210
	3,088,115	3,148,591
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(58,037)	(66,272)
	3,030,078	3,082,319

გაცემული სესხები ვალუტების მიხედვით იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ქონებით:		
უძრავი ქონება	1,310,706	2,180,272
ავტოტრანსპორტი	1,331,011	620,528
ოქრო	446,398	347,791
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(58,037)	(66,272)
სულ გაცემული სესხები	3,030,078	3,082,319

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>სესხების სახეობი</i>	მთლიანი თანხა	<i>ECL</i>			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
31 დეკემბერი 2021							
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,310,706	(5,345)	(2,293)	(7,439)	(15,077)	1,295,629	1.15%
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	1,331,011	(20,862)	(13,614)	(8,484)	(42,960)	1,288,051	3.23%
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	446,398	-	-	-	-	446,398	0.00%
სულ გაცემული სესხები	3,088,115	(26,207)	(15,907)	(15,923)	(58,037)	3,030,078	1.88%

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2021	მთლიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,199,148	(6,025)	1,193,123	0.50%
-30 დღე ვადაგადაცილება	73,259	(1,451)	71,808	1.98%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	0.00%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	10,906	(162)	10,744	1.49%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	27,393	(7,439)	19,954	27.16%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,310,706	(15,077)	1,295,629	1.15%

ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2021	მთლიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,219,582	(20,873)	1,198,709	1.71%
-30 დღე ვადაგადაცილება	73,648	(6,331)	67,317	8.60%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	8,870	(1,980)	6,890	22.32%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	15,758	(5,292)	10,466	33.58%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	13,153	(8,484)	4,669	64.50%
სულ ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	1,331,011	(42,960)	1,288,051	3.23%

ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2021	მთლიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	444,094	-	444,094	0.00%
-30 დღე ვადაგადაცილება	2,304	-	2,304	0.00%
სულ ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	446,398	-	446,398	0.00%

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>სესხების სახეები</i>	მთლიანი თანხა	ECL			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
31 დეკემბერი 2020							
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	2,180,272	(6,152)	(5,735)	(37,167)	(49,054)	2,131,218	2.25%
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	620,528	(7,094)	(6,860)	(3,264)	(17,218)	603,310	2.77%
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	347,791	-	-	-	-	347,791	0.00%
სულ გაცემული სესხები	3,148,591	(13,246)	(12,595)	(40,431)	(66,272)	3,082,319	2.10%

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2020	მილიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,968,167	(9,362)	1,958,805	0.48%
-30 დღე ვადაგადაცილება	19,909	(370)	19,539	1.86%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	6,732	(38)	6,694	0.00%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	16,055	(2,117)	13,938	0.00%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	169,409	(37,167)	132,242	0.00%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	2,180,272	(49,054)	2,131,218	2.25%

ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2020	მილიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	579,677	(7,093)	572,584	1.22%
-30 დღე ვადაგადაცილება	4,534	(335)	4,199	7.39%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	15,620	(2,794)	12,826	17.89%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	14,005	(3,732)	10,273	0.00%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	6,692	(3,264)	3,428	0.00%
სულ ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	620,528	(17,218)	603,310	2.77%

ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები

31 დეკემბერი 2020	მილიანი თანხა	ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	342,111	-	342,111	0.00%
-30 დღე ვადაგადაცილება	5,680	-	5,680	0.00%
სულ ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	347,791	-	347,791	0.00%

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2021 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

<i>სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა</i>	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	13,246	12,596	40,430	66,272
ახალი გაცემული სესხები	45,773	-	-	45,773
გადატანა პირველ ეტაპზე	1,859	(1,859)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(32,986)	32,986	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(29,032)	29,032	-
დაფარული სესხები	(19,244)	(25,453)	(25,706)	(70,403)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(35,332)	(35,332)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	17,559	26,668	7,500	51,727
ბალანსი წლის ბოლოს	26,207	15,906	15,924	58,037

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2020 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

<i>სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა</i>	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	6,246	4,466	11,568	22,280
ახალი გაცემული სესხები	16,245	-	-	16,245
გადატანა პირველ ეტაპზე	1,880	(1,880)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(80,170)	80,170	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(162,925)	162,925	-
დაფარული სესხები	(14,130)	(27,676)	(49,875)	(91,681)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები			(58,687)	(58,687)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	83,175	120,441	(25,501)	178,115
ბალანსი წლის ბოლოს	13,246	12,596	40,430	66,272

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2021 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

<i>სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა</i>	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფას 9-ის მიხედვით	2,046,720	925,771	176,100	3,148,591
ახალი გაცემული სესხები	3,174,638	-	-	3,174,638
გადატანა პირველ ეტაპზე	43,510	(43,510)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(175,797)	175,797	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(45,009)	45,009	-
დაფარული სესხები	(2,682,620)	(362,210)	(137,463)	(3,182,293)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(42,870)	(42,870)
სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული (მოგება)/ზარალი	(6,057)	(3,664)	(230)	(9,951)
ბალანსი წლის ბოლოს	2,400,394	647,175	40,546	3,088,115

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2020 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

<i>სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა</i>	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	2,560,774	1,222,147	24,830	3,807,751
ახალი გაცემული სესხები	2,763,597	-	-	2,763,597
გადატანა პირველ ეტაპზე	53,880	(53,880)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,193,481)	1,193,481	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(504,478)	504,478	-
დაფარული სესხები	(2,191,182)	(955,532)	(307,138)	(3,453,852)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(58,687)	(58,687)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	8,045	8,045
სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული (მოგება)/ზარალი	53,132	24,033	4,572	81,737
ბალანსი წლის ბოლოს	2,046,720	925,771	176,100	3,148,591

გაცემული სესხების ვადიანობა ავტო სესხებზე მოიცავს 32 თვეს (2020: 30 თვე), იპო სესხებზე 77 თვეს (2020: 59 თვე). სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს წლიური 18%-დან 36%-მდე (2020: 18%-დან 36%-მდე).

13. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის*	323,257	51,425
დასაკუთრებული ქონება**	171,859	144,599
გაცემული ავანსები	24,161	27,357
სხვა აქტივები	14,797	13,162
	534,074	236,543

* უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის წარმოადგენს ფულად უზრუნველყოფას რომელიც ჩამოჭრილია ბანკის მიერ და უზრუნველყოფს კომპანიას კონტრაქტის ვადის გასვლისას. 2021 წლის ბოლოს აქტიურ ყველა ფორვარდულ კონტრაქტს ვადა გასდის 2022 წლის იანვარში.

** საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიას შეუძლია დაისაკუთროს და გაყიდოს ვადაგადაცილებულ სესხებზე უზრუნველყოფად ჩადებული უძრავი ქონებები. 2021 და 2020 წელს დასაკუთრებული ქონება განისაზღვრებოდა რეალური ღირებულებით, რომელიც შეფასებულია კომპანიის შიდა შემფასებლის მიერ უძრავი ქონების საბაზრო ფასების შედარების შედეგად. დაკვირვებითი საბაზრო ფასები გამოიყენება შეფასებისთვის და თუ საჭიროა შესაბამისი კორექტირებები შეიტანება ნებისმიერი სახის განსხვავებაში, ადგილმდებარეობაში ან მდგომარეობაში შეფასებული აქტივისა. ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალში. მიმდინარე წელს არ მომხდარა ცვლილება.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

14. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

ფასს-ებსა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისა და საგადასახადო ბაზების მიხედვით არსებულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის.

დროებითი სხვაობები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში
ძირითადი საშუალებები	683	-	683	1,288
არამატერიალური აქტივები	1,326	-	1,326	14
გაცემული სესხები	17,353	-	17,353	(21,957)
სხვა ვალდებულებები	22,341	-	22,341	(8,643)
მიღებული სესხები	10,949	-	10,949	(98)
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(29,039)	(29,039)	3,988
საიჯარო ვალდებულებები	29,820	-	29,820	(7,151)
საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	82,472	(29,039)	53,433	(32,559)
ურთიერთგადაფარვა	(29,039)	29,039		
წმინდა საგადასახადო აქტივი	53,433	-	53,433	(32,559)

დროებითი სხვაობები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	ცვლილება მოგებაში ან ზარალში
ძირითადი საშუალებები	-	(605)	(605)	1,502
არამატერიალური აქტივები	1,312	-	1,312	(69)
გაცემული სესხები	39,310	-	39,310	15,540
სხვა ვალდებულებები	30,985	-	30,985	21,458
მიღებული სესხები	11,047	-	11,047	2,016
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(33,027)	(33,027)	8,915
საიჯარო ვალდებულებები	36,970	-	36,970	(6,462)
საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	119,624	(33,632)	85,992	42,900
ურთიერთგადაფარვა	(33,632)	33,632		
წმინდა საგადასახადო აქტივი	85,992	-	85,992	42,900

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის გადავადებული მოგების გადასახადის ანგარიშზე არსებული ბრუნვა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაშთი 1 იანვარს	85,992	43,092
საგადასახადო სარგებელი (ხარჯი)	(32,559)	42,900
ნაშთი 31 დეკემბერს	53,433	85,992

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

15. იჯარები

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართები სერვის-ცენტრების ფუნქციონირებისთვის და ასევე, ქირაობს ავტომობილს. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. რამდენიმე აშშ დოლარში განსაზღვრულ იჯარაზე ხელშეკრულებით განსაზღვრულია გაცვლითი კურსის ზედა ზღვარი 2.5-ის ოდენობით.

იჯარების ვადიანობა განსაზღვრულია 2-დან 3 წლამდე 2021 წლისთვის (2020: 2-დან 5 წლამდე). იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2021 და 2020 წლისათვის შეადგენდა წლიურ 6.76%-14.71% და 6.76%-12.40%-ს იჯარების ვადიანობისა და ვალუტების მიხედვით, შესაბამისად.

აქტივის გამოყენების უფლება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სერვის-ცენტრები	ავტომობილები	სულ
31 დეკემბერი 2019	277,736	1,878	279,614
შეფასებული ვადის ცვლილება	66,416	10,580	76,996
ცვლილება	(131,027)	(5,404)	(136,431)
31 დეკემბერი 2020	213,125	7,054	220,179
შემოსვლა და შეფასებული ვადის ცვლილება	135,978	9,840	145,818
გასვლა	(49,106)	-	(49,106)
ცვლილება	(118,011)	(5,289)	(123,300)
31 დეკემბერი 2021	181,986	11,605	193,591

მიმდინარე წელს კომპანიის მიერ მოხდა რამდენიმე იჯარაზე ვადის ცვლილება ხელშეკრულების ან იჯარის ხელშეკრულებით განსაზღვრული იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენების საფუძველზე. გასვლა კი წარმოადგენს იჯარის ხელშეკრულების ნაადრევად შეწყვეტას ფილიალის დახურვის მიზეზით. აღნიშნული გასვლის წმინდა ეფექტი აღიარდა სხვა შემოსავლად ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საიჯარო ვალდებულება შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	სერვის-ცენტრები	ავტომობილები	სულ
31 დეკემბერი 2019	287,583	1,963	289,546
შეფასებული ვადის ცვლილება	66,416	10,580	76,996
საპროცენტო ხარჯი	17,646	796	18,442
საიჯარო გადასახდელი	(152,241)	(6,000)	(158,241)
სავალუტო კურსის ცვლილება	19,722	-	19,722
31 დეკემბერი 2020	239,126	7,339	246,465
შემოსვლა და შეფასებული ვადის ცვლილება	135,978	9,840	145,818
გასვლა	(58,338)	-	(58,338)
საპროცენტო ხარჯი	11,481	611	12,092
საიჯარო გადასახდელი	(135,000)	(6,000)	(141,000)
სავალუტო კურსის ცვლილება	(6,238)	-	(6,238)
31 დეკემბერი 2021	187,009	11,790	198,799

კომპანიის საიჯარო ხელშეკრულებები გადასახდელის ტიპების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	საიჯარო კონტრაქტების რაოდენობა	ფიქსირებული გადასახდელი	საიჯარო კონტრაქტების რაოდენობა	ფიქსირებული გადასახდელი
იჯარით აღებული შენობები	4	80.00%	5	83.33%
იჯარით აღებული ავტომობილები	1	20.00%	1	16.67%
	5	100.00%	6	100.00%

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

16. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენიშნები*	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	კომპიუტერები და ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სხვა	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	433,458	34,731	64,231	46,442	9,915	588,777
შემოსვლა	-	-	7,123	1,215	-	8,338
გასვლა	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	433,458	34,731	71,354	47,657	9,915	597,115
შემოსვლა	-	-	347	700	4,000	5,047
გასვლა	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	433,458	34,731	71,701	48,357	13,915	602,162
დაგროვილი ცვეთა						
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	-	(23,481)	(48,176)	(31,657)	(7,214)	(110,528)
ცვეთა	-	(4,666)	(6,784)	(5,300)	(1,436)	(18,186)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	-	(28,147)	(54,960)	(36,957)	(8,650)	(128,714)
ცვეთა	-	(2,275)	(7,784)	(4,458)	(1,705)	(16,222)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	-	(30,422)	(62,744)	(41,415)	(10,355)	(144,936)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2020 წლის 31 დეკემბერს	433,458	6,584	16,394	10,700	1,265	468,401
2021 წლის 31 დეკემბერს	433,458	4,309	8,957	6,942	3,560	457,227

*შენიშვნები მოიცავს 2015 წლის 3 ნოემბერს შექმნილ შენობას სათაო ოფისისთვის. აღნიშნული აქტივი წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკისგან“ მიღებული სესხების (ჯამურად 966,673 ლარის და 80,636 ლარის ოდენობით 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისათვის, შესაბამისად) უზრუნველყოფას. 2021 წლის განმავლობაში აღნიშნული აქტივი ექსპლუატაციაში არ შესულა.

ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომლებსაც კომპანია იყენებს საოპერაციო საქმიანობაში, მაგრამ არის სრულად გაცვეთილი, შეადგენს 72,203 ლარს (2020: 34,132 ლარი).

17. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფიზიკური პირებისგან	1,525,119	2,033,205
ბანკებისგან	996,673	904,638
	2,521,792	2,937,843

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებიდან ყველა სასესხო ვალდებულება მიღებულია აშშ დოლარში, გარდა ერთისა. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი არის 10%, ეროვნულ ვალუტაში კი 12%. სს "საქართველოს ბანკიდან" მიღებულია ორი სესხი. ორივე ნომინირებულია ლარში. საპროცენტო განაკვეთი არის 12.5-13%. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებიდან ყველა სასესხო ვალდებულება მიღებულია აშშ დოლარში. ამ სესხების საპროცენტო განაკვეთი არის 10%. საქართველოს ბანკიდან მიღებულია ორი სესხი და ორივე ნომინირებულია ლარში. საპროცენტო განაკვეთი არის 12-12.5%.

ბანკთან გაფორმებული საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულების ფარგლებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას შეუძლია დამატებით 612,399 ლარის ათვისება.

სასესხო ვალდებულებების მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სასესხო ვალდებულებები:	მოკლევადიანი ნაწილი		გრძელვადიანი ნაწილი	
	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სესხის ძირი	2,171,058	2,317,547	322,334	583,713
საპროცენტო ვალდებულება	28,400	36,583	-	-
	2,199,458	2,354,130	322,334	583,713

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

წლის განმავლობაში სესხების მოძრაობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ბანკები და ფიზიკური პირები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხი	
	2021	2020
1 იანვრისთვის	3,831,575	3,697,179
ფულადი მოძრაობა		
სესხის აღება	2,734,698	5,140,132
გადახდილი ძირი	(3,053,311)	(5,405,186)
გადახდილი პროცენტი	(385,059)	(447,397)
არაფულადი მოძრაობა		
წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	380,941	452,080
გადაფასების ეფექტი	(140,402)	394,767
31 დეკემბრისთვის	3,368,442	3,831,575

მიღებული სესხების ვადიანობის ანალიზისთვის იხილეთ მე-4 შენიშვნა.

მიღებული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-16 შენიშვნაში.

18. სუბორდინირებული სესხები

კომპანიამ 2020 წლის 28 აპრილს აიღო სუბორდინირებული სესხი დამფუძნებლისგან - ლია მალრადისგან. სესხი ნომინირებულია აშშ დოლარში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი ძირის ღირებულება შეადგენს 792,986 ლარს, ხოლო პროცენტი 53,664 ლარს ეკვივალენტში. სესხის ვადა განსაზღვრულია 2025 წლის 28 აპრილამდე. საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 10%-ს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი ძირის ღირებულება შეადგენს 838,810 ლარს, ხოლო პროცენტი 54,922 ლარს ეკვივალენტში. გაკოტრების შემთხვევაში აღნიშნული სესხის ძირისა და პროცენტის გადახდები ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა კრედიტორებთან არსებული დავალიანების გადახდა.

19. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები*	148,937	103,597
სხვა ვალდებულებები	12,157	11,020
	161,094	114,617

*სავალუტო რისკი წარმოიშობა როდესაც კომპანია ახორციელებს ტრანზაქციებს მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში. როდესაც ეს რისკი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანია, ორგანიზაცია შედის დოლარი/ლარის ფორვარდულ კონტრაქტში ადგილობრივ ბანკებთან.

კონტრაქტების ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 490,000 დოლარი, რაც ნიშნავს, რომ კომპანიამ მომავალში აღნიშნული თანხა უნდა შეიძინოს 1,656,193 ლარით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონტრაქტების ნაშთი იყო 490,000 დოლარი, რომელიც კომპანიას უნდა შეეძინა 1,493,731 ლარად.

ფორვარდული კონტრაქტების მთლიანი ხარჯი და საბაზრო ღირებულების ცვლილება 2021 წლის განმავლობაში იყო 162,222 ლარი, ხოლო 2020 წლის განმავლობაში 132,660 ლარი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

20. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი მოიცავს:

მეწილე	წილი %	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლია მალრაძე	80%	800,000	800,000
ეკატერინე კახიანი	20%	200,000	200,000
სულ	100%	1,000,000	1,000,000

2021 წელს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდები ჯამურად 270,000 ლარის ოდენობით დამფუძნებელთა წილების შესაბამისად. 2020 წლის განმავლობაში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

21. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია

უკეთესი წარდგენის მიზნებისთვის, კომპანიამ ფორვარდული გარიგებების საგარანტიო თანხები წარადგინა სხვა აქტივების მუხლში, რადგან აღნიშნული თანხები ჩამოჭრილია ბანკის მიერ და ექვემდებარება დაბრუნებას ფორვარდული კონტრაქტის ვადის ამოწურვის შემდეგ. კომპანიამ გააკეთა წინა პერიოდის შემდეგი რეკლასიფიკაცია:

	ცვლილებამდე	ცვლილება	ცვლილების შემდეგ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	910,357	(51,425)	858,932
სხვა აქტივები	185,118	51,425	236,543

22. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები

სასამართლო დავა

კომპანიის ჩვეული საქმიანობის პროცესში მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა. თუმცა 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიმართ არ ყოფილა არანაირი მატერიალური სასამართლო დავა.

კომპანია დროდადრო აწარმოებს გარკვეულ სასამართლო დავებს პრობლემური კლიენტების მიმართ, თუმცა აღნიშნული სასამართლო დავებისგან გამოწვეული ფინანსური ეფექტი გათვალისწინებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

2018 წლის 5 ივლისს სებ-ის პრეზიდენტმა დაამტკიცა რეგულაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესის შესახებ.

კომპანიის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2021 და 2020 წლებში. 2021 წლის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში კომპანია ვერ აკმაყოფილებდა ქიკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი) კოეფიციენტს. აღნიშნულთან დაკავშირებით კომუნიკაცია განხორციელდა კომპანიასა და სებ-ს შორის. 2021 წლის ბოლოსთვის აღნიშნული კოეფიციენტი დაკმაყოფილებულია. უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაკმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე.

საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებული ანარიცხები აღიარდება მაშინ, როდესაც თანხის გაზომვა საიმედოდ არის შესაძლებელი. სავარაუდო ვალდებულებაზე ანარიცხი არ აღიარდება, სანამ არ მოხდება შესაბამისი შეფასება. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც კომპანიას თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

23. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა;
- კაპიტალთან დაკავშირებით, საქართველოს ეროვნული ბანკისა (სებ) და მსესხებლების მიერ დადგენილი მოთხოვნების დაკმაყოფილება; და
- გამოიმუშაოს მეწილეებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად მომსახურების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია კომპანიამ დააკორექტიროს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

კომპანია 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ, მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომლის თანახმადაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები.

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

- ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია. დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

მიღებული სესხები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხები	ურთიერთობა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლია მალრაძე	დამფუძნებელი	927,079	893,732
მერაბ დავთაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	774,400	1,185,203
ქაიხოსრო მალრაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	114,551	110,182
ეკატერინე კახიანი	დამფუძნებელი	94,473	163,154
ლევან კახიანი	სხვა დაკავშირებული მხარე	-	65,783
სულ		1,910,503	2,418,054
სულ მიღებული სესხები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხები		3,368,442	3,831,575

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

საპროცენტო ხარჯი	ურთიერთობა	2021	2020
მერაბ დავთაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	(92,443)	(127,981)
ლია მალრაძე	დამფუძნებელი	(87,861)	(77,665)
ეკატერინე კახიანი	დამფუძნებელი	(16,591)	(25,003)
ქაიხოსრო მალრაძე	სხვა დაკავშირებული მხარე	(10,380)	(9,570)
ლევან კახიანი	სხვა დაკავშირებული მხარე	(4,294)	(6,234)
		(211,569)	(246,453)
სულ საპროცენტო ხარჯი		(393,033)	(470,522)

უმადლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურებამ შეადგინა 51,225 ლარი და 51,225 ლარი 2021 და 2020 წლებისთვის, შესაბამისად.

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კომპანიამ 2022 წელს სს „საქართველოს ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულების ფარგლებში დამატებით აითვისა ტრანშები ჯამურად 489,375 ლარის ოდენობით. გარდა ამისა, დაიფარა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სასესხო ვალდებულებების ნაწილი 459,000 ლარის ოდენობით. კომპანიამ, ასევე, სესხის სახით დამატებით მოიზიდა ფულადი სახსრები დამფუძნებლებისგან 116,000 ლარის ოდენობით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ 2022 წლის 17 თებერვლის გამოცემა ბრძანება №14/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ კრედიტის ამოღებასთან დაკავშირებული ეთიკის კოდექსის დამტკიცების შესახებ“, რომლითაც განისაზღვრა და ჩარჩოში მოექცა ფინანსური ორგანიზაციების ქცევა კრედიტის ამოღების პროცესში. გაიწერა კონკრეტული ვალდებულებები და მოვალეობები ფინანსური ორგანიზაციებისთვის და უფლებების ფართო ჩამონათვალი მომხმარებლებისთვის. ბრძანების მხედვით, 2022 წლის 1-ელი ივნისიდან ყველა ფინანსურ ორგანიზაციას ევალება შექმნას მომხმარებელთან, უფლებამოსილ პირთან, საკონტაქტო პირთან ან/და მომხმარებელთან დაკავშირებულ მესამე პირთან ნებისმიერი არხით, გარდა ადგილზე ვიზიტისა, კომუნიკაციის ამსახველი/დამადასტურებელი დოკუმენტაცია/ინფორმაცია და შეინახოს ის ამ დოკუმენტის/ინფორმაციის მიღებიდან მინიმუმ ორი თვის განმავლობაში.

2022 წლის 1 აპრილიდან ძალაში შევიდა საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ 2022 წლის 25 მარტს გამოცემული ბრძანება №31/04, რომლის მიხედვითაც შეიცვალა სესხის მომსახურების/უზრუნველყოფის კოეფიციენტების ზღვრები.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო საომარი მოქმედებები უკრაინის ტერიტორიაზე, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა. აღნიშნულმა მოვლენამ და მსოფლიოს პასუხმა რუსეთის ფედერაციის საომარ მოქმედებებზე შესაძლოა, მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მრავალ კომპანიაზე, რომლებიც საქმიანობენ რუსეთის ან უკრაინის ტერიტორიაზე. ამ მოვლენებმა შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ისეთ კომპანიებზეც, რომელთაც აქვთ არაპირდაპირი ინტერესი (ჰყავთ მომხმარებლები, მომწოდებლები და დამფუძნებლები) რუსეთის ან უკრაინის ტერიტორიაზე. რუსეთის მთავრობისთვის, რუსული საწარმოებისთვის და რუსეთის მოქალაქე ფიზიკური პირების დაწესებულმა სანქციებმა შესაძლოა, გავლენა მოახდინოს მრავალ ფინანსურ რესურსზე წვდომაზე და ზოგადად სავაჭრო საქმიანობაზე. კომპანიას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის არ აქვს არსებითი ოპერაციები რუსეთისა და ბელორუსიის ბაზარზე მოქმედ პირებთან ან მოქალაქეებთან (აღნიშნულ ქვეყნებში რეგისტრირებულ პირებთან), რომელთაც შეეხოთ რუსეთ-უკრაინას შორის არსებული სამხედრო კონფლიქტით გამოწვეული ფინანსური თუ სხვა შეზღუდვები. შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე აღნიშნულ ფაქტს გავლენა არ ჰქონია. მოცემული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის კომპანია ვერ აფასებს ზემოთ აღნიშნული მოვლენების გავლენას (ან შესაძლოა გავლენას) კომპანიის საქმიანობაზე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც კომპანიამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, განხილულია ქვემოთ. აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკა ვრცელდება ამ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ საწინააღმდეგო არ არის ნათქვამი.

შეფასებისა და წარდგენის ვალუტა

ოპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის ოპერაციებზე. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21–ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ მოთხოვნის შესაბამისად.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.0976	3.5040
კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.2766	4.0233

ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღრიცხავს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ მიხედვით.

ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ვალდებულებები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

26. მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის კომპანიისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ასევე აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

კომპანიას არ აქვს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ფინანსური ინსტრუმენტები.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. აღნიშნულში შედის ყველა წარმოებული ფინანსური აქტივი.

კომპანიის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ფინანსური აქტივებისა.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ კომპანიამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხვდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას კომპანიამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია FVTPL-ში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ კომპანიამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც FVTPL, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება (ე.ი. ამოღებულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან) მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- კომპანია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის(„მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“) დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან FVOCI-ი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

„მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელი ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით კომპანია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1 ეტაპი: კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. კომპანია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადაწარმოება შემდგენილია შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
ავტომობილი	0-30	31-90	>90
ოქრო	0-30	31-90	>90

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) სესხის რესტრუქტურირება;
- გ) მესამე მხარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- დ) მსესხებლის, ან თანამსესხებლის მიმართ სარჩელის აღძვრა;
- ე) მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- ვ) მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;
- ზ) ბიზნესის იმ სექტორის მნიშვნელოვანი გაუარესება, სადაც საქმიანობს მსესხებელი.

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) ვადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურირებული სესხები არ ბრუნდებიან 1-ელ ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება სხვა ეტაპებზე აღარ ხდება.

დეფოლტის განსაზღვრება

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) მსესხებლის ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია.

დეფოლტის განმარტება თანხედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. კომპანია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

გაცემული სესხის რესტრუქტურირება

რესტრუქტურირაციის ოპერაცია/ტრანზაქცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. კომპანიასა და მსესხებელს შორის ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და პროგრამულად იმავე სესხისთვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება (გადაანგარშება).

კომპანიისათვის სესხის რესტრუქტურირაცია რისკის ცვლილების მაჩვენებელია. რესტრუქტურირებული სესხები არ ექვემდებარება პირდაპირ მე-3 სტადიაში გადაყვანას, რადგან ასეთი ტიპის მოდიფიკაციები არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან. შესაბამისად, რესტრუქტურირებული სესხები მე-2 სტადიაში ხვდება და პირველ სტადიაში აღარ ბრუნდება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავლის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

კომპანიის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანია რეგულარულად მიმოხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

არ არსებობს არასასურველი არასტაბილურობა, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გაუფასურების ზარალი 12 თვიანი PD-დან არსებობის მანძილის PD-ზე გადასვლის დროს.

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

კომპანია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

კომპანიამ გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი.

გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

მიმდინარე პერიოდში მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს არ აქვს არსებითი გავლენა საკრედიტო ზარალების ანარიცხზე.

საპროგნოზო ინფორმაციის განჭკრეტა

კომპანია ბოლო 5 წლის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით ყოველწლიურად აფასებს დეფოლტის ალბათობის კორელაციას მაკროეკონომიკურ ცვლადებთან (მშპ-ს ზრდა, ინფლაცია) მიმართებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას ითვალისწინებს კონკრეტული მაკროეკონომიკური ცვლადის სცენარების შესახებ არსებულ საპროგნოზო ინფორმაციას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ინფლაციასთან და მშპ-ს ზრდასთან კორელაცია არის 0.3-ზე მეტი და -0.5-ზე ნაკლები, შესაბამისად. კომპანია იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს და ამათგან საბაზო სცენარს ანიჭებს 50%-ან ალბათობას, ხოლო ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს 25%-ან ალბათობებს. კომპანია იყენებს ვასიჩევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას, მოსალოდნელი დეფოლტის დაანგარიშების დროს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ჰქონდა ადგილი ძლიერ კორელაციას კომპანიის დეფოლტის კოეფიციენტებსა და მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს შორის, ამიტომ კომპანიას არ აქვს გათვალისწინებული ეს ფაქტორები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების დაანგარიშებისას.

ECL-ის გაზომვა

ECL -ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის კომპანია იყენებს ბოლო 5 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადასვლების ალბათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

კალათი	ვადაგადაცილებული დღეები	რესტრუქტურის სტატუსი	ეტაპი
1	დახურული		
2	0	არა	I
3	1-30	არა	I
4	31-60	არა	II
5	61-90	არა	II
6	0-90	დიახ	II
7	>90	დიახ	III
8	>90	არა	III

კომპანიის მიერ გაცემულ სესხს დეფოლტის შემთხვევაში უპირობოდ ენიჭება 100%-იანი ალბათობა.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს). დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 5 წლის განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდიანებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, კომპანია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9 – „ფინანსური ინსტრუმენტების“ მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნეს მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

კომპანიის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, საიჯარო ვალდებულებებს და მიღებულ სესხებს (მათ შორის, სუბორდინირებულ სესხებს).

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშსწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და შეზღუდულ ფულს, რომლის ვადაც არის 3 თვემდე.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდის კონტრაქტებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით მისი ძალაში შესვლის დღეს და შემდგომში მისი გადაფასება ხდება რეალური ღირებულებით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ითვლება აქტივად, თუ მისი რეალური ღირებულება დადებითია და ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღირებულება უარყოფითია.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები დაუყოვნებლივ აისახება მოგებაში ან ზარალში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალება, რომელიც აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს, ფასდება თვითღირებულებით.

ძირითადი საშუალების თვითღირებულება არის აქტივის აღიარების დღეს გადახდილი ფულის ან ფულის ეკვივალენტების მოცულობა. თუ აქტივის შეძენისთვის გადახდის ვალდებულება გადავადებულია ნორმალური საკრედიტო პირობების ფარგლებში, სხვაობა მის ღირებულებასა და სრულ გადასახდელ თანხას შორის აღიარდება, როგორც საპროცენტო ხარჯი კრედიტის მთელი პერიოდის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება პროცენტის თანხის კაპიტალიზაცია შეძენილი აქტივის ღირებულებაზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის თანხით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ცვეთის დარიცხვისას არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

კომპანიის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი აღიარდება თვითღირებულების და აკუმულირებული ამორტიზაციის სხვაობის თანხით. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთის/ამორტიზაციის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ავეჯი	5
ოფისის აღჭურვილობა	5
არამატერიალური აქტივები	7

იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით, რომელიც მოიცავს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით გამოკლებით.

აქტივს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა. აქტივების გამოყენების უფლება მიმდინარე და შესაძარის პერიოდების განმავლობაში იცვითებოდა 2-5 წლის ვადაზე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ანდაც შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

დასაკუთრებული აქტივები

დასაკუთრებული აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც კომპანიამ მიიღო ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომი აღრიცხვა შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. დასაკუთრებული აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგებად, შეფასებულია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

საგადასახადო ვალდებულებები, მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

კომპანიის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და ვალდებულების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში განსხვავდება მათი საგადასახადო კუთხით შეფასებული ღირებულებისგან.

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება შეზღუდულია იმ შემთხვევაში, როდესაც შესაძლოა წარმოიშვას დასაბეგრი მოგება, და მან გაანეიტრალოს სხვაობა საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის.

აქტივის ან ვალდებულების თანხა განისაზღვრება იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში, და მოსალოდნელია მისი გამოყენება გადავადებული საგადასახადო აქტივის/ვალდებულების დაფარვის მომენტში.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება შესყიდვის ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, კომპანია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით, ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯებად, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალის მოცულობა განისაზღვრება მფლობელების მიერ. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება საწესდებო კაპიტალად კომპანიის მთლიან კაპიტალში, იმდენად, რამდენადაც იგი შეესაბამება კომპანიის მფლობელების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია კომპანიის მიერ მიღებული შემონატანების რეალური ღირებულებით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩართვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებთ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია პუნქტში „საპროცენტო შემოსავლის აღიარება“.

ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისის მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულებების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

ხარჯები გაწვევითანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებიდან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აღიარდება ფინანსური ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა და ამგვარი ვალდებულებების საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება არ არის მოსალოდნელი.

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია იხსნება ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოღინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

ანარიცხი არის ვალდებულება გაურკვეველი ვადითა და ოდენობით. ვალდებულება არის საწარმოს მიმდინარე პერიოდის მოვალეობა, რომელიც წარმოშობილია წარსული მოვლენების შედეგად და რომლიდანაც კომპანია მოელის ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. ვალდებულების წარმოშობი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ მოვალეობას, რომლის მიხედვითაც კომპანიამ უპირობოდ უნდა დაფაროს აღნიშნული ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

26. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება კომპანიის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, კომპანია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, კომპანია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

1. საქმიანობის მიმოხილვა.....	46
2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	46
3. განვითარების გეგმა.....	47
5. წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა.....	48
6. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შექმნა	48
7. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	48
8. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	48
9. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ.....	49

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შპს მისო „კრედიტორი“ დაარსდა 2011 წელს. ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის საქმიანობაზე ზედამხედველობას კი ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც ნიშნავს დირექტორს.

კომპანია წარმოდგენილია საკრედიტო, ფინანსური და იურიდიული განყოფილებით, ასევე, ფუნქციონირებს საკრედიტო კომიტეტი. ორგანიზაციის მთავარი საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. 2021 წლის მდგომარეობით, სესხები გაიცემა მხოლოდ ეროვნულ ვალუტაში.

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს შემდეგ ფინანსურ პროდუქტებს: იპოთეკური, სამეწარმეო, აგრო და ავტო სესხები, აგრეთვე, ოქროს ლომბარდი და სამომხმარებლო სესხები. თუმცა, 2021 წლისთვის სამეწარმეო და აგრო სესხების გაცემა არ მომხდარა. ასევე, კომპანია წლის განმავლობაში მომხმარებელს სთავაზობდა ფულადი გზავნილების, კომუნალური გადახდების და ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი სთავაზობს მხოლოდ ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებას.

კომპანია თვალს ადევნებს მარეგულირებელ გარემოს და ნერგავს განხორციელებულ ცვლილებებს თავის ოპერაციებში. 2020 წელს კომპანიამ განაახლა შიდა ნორმატიული დოკუმენტები, მათ შორის პოლიტიკა/პროცედურები, AML ინსტრუქცია, ასევე მოხდა თანამშრომლების დატრენინგება AML რისკებთან დაკავშირებით და კლიენტთა სანქცირებულ პირთა სიებში გადამოწმების ავტომატიზაცია.

კომპანიის დაფინანსების წყაროს წარმოადგენს კომპანიის დამფუძნებლები, მათთან დაკავშირებული პირები და საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკები (2021 წლისთვის სს „საქართველოს ბანკი“).

2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ა. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი

გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი

2021	2020
948,704	1,056,711
948,704	1,056,711

საპროცენტო ხარჯი

ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე

ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე

სუბორდინირებულ სესხებზე

საიჯარო ვალდებულებებზე

2021	2020
(177,410)	(243,782)
(120,977)	(153,376)
(82,554)	(54,922)
(12,092)	(18,442)
(393,033)	(470,522)

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

555,671	586,189
----------------	----------------

მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე

მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)

წლის წმინდა მოგება (ზარალი)

202,276	(126,535)
(50,356)	18,583
151,920	(107,952)

31 დეკემბერი
2021

31 დეკემბერი
2020

ფული სალაროში

ფული ბანკში (ლარში)

ფული ბანკში (უცხოურ ვალუტაში)

116,576	473,818
2,812	70,832
574	314,282
119,962	858,932

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
მმართველობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები (გაგრძელება)

ბ. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გაცემული სესხები	3,038,165	3,093,381
დარიცხული პროცენტი	49,950	55,210
	3,088,115	3,148,591
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(58,037)	(66,272)
	3,030,078	3,082,319

წინა წელთან შედარებით გაცემული სესხების პორტფელი მცირედით შემცირებულია. აღნიშნული ცვლილება ძირითადად გამოწვეულია კოვიდ-19-ის პანდემიის შედეგად ბაზარზე სასესხო პროდუქტებზე მოთხოვნის შემცირების შედეგად.

გ. სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ქონებით:		
უძრავი ქონება	1,310,706	2,180,272
ავტოტრანსპორტი	1,331,011	620,528
ოქრო	446,398	347,791
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(58,037)	(66,272)
სულ გაცემული სესხები	3,030,078	3,082,319

2021 წელს უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი შემცირდა თითქმის 40%-ით, რაც გამოწვეულია ბაზარზე მოთხოვნის შემცირებისა და ეროვნული ბანკის რეგულაციებიდან გამომდინარე. ავტოლომბარდით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი გაიზარდა 115%-ით, ასევე გაიზარდა ოქროს ლომბარდის პორტფელი 28%-ით.

მიუხედავად რთული წლისა კომპანიამ მაინც შეძლო და გააქტიურა ავტო და ოქროს ლომბარდი დახვეწილი პირობებით, აქედან გამომდინარე, მოხდა სასესხო პორტფელის შენარჩუნება.

3. განვითარების გეგმა

ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მეწილეებს სურვილი აქვთ განვითარონ ორგანიზაცია საქართველოში, გახსნან დამატებითი ფილიალები და ასევე, მოთხოვნიდან გამომდინარე დანერგონ ახალი პროდუქტები.

ჩვენი/კომპანიის მიზნებია:

- 1.საკრედიტო პორტფელის გაფართოება, სალიზინგო მომსახურების დანერგვა, რათა განვაგრძოთ მდგრადი ზრდა;
- 2.რისკების მართვის გაუმჯობესება;
- 3.კომპანიის განმტკიცება, რათა მოვიზიდოთ ახალი პარტნიორები;
- 4.მომხმარებელთა ფინანსური მხარდაჭერა, მათთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების შეთავაზება, მათი კმაყოფილების გაუმჯობესება.

ჩვენი კომპანია ამაყობს თავისი გუნდით, რომლებიც მუშაობენ ეფექტურად, ერთგულად და ხარისხიანად, ხოლო მმართველობითი ორგანო მუდამ ზრუნავს მათ კეთილდღეობასა და განვითარებაზე, აძლევს მათ საშუალებას გაიზარდონ.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

4. კოვიდ 19 -ის გავლენა

კოვიდ 19-ის პანდემიამ გავლენა იქონია კომპანიის საქმიანობასა და მომგებიანობაზე. გლობალურმა პანდემიამ გამოიწვია ბაზარზე მოდერული კომპანიების საქმიანობის ნაწილობრივ ან სრულად შეჩერება. მომხმარებლებს შეუმცირდათ ან სრულიად შეუწყდათ შემოსავლის წყარო. თუმცა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კრედიტორს“ არ შეუწყვეტია მუშაობა და აქტიურად განაგრძობდა ჩვეულ ოპერაციებს პანდემიის პირობებში. 2021 წელს ქვეყანაში გაუმჯობესდა ზოგადი ეკონომიკური მდგომარეობა. თუმცა, აღსანიშნავია, 2021 წელს ხშირი იყო თანამშრომლების მხრიდან ინფიცირება ან იძულებით იზოლაციაში ყოფნა, რის გამოც ვერ ხერხდებოდა მომხმარებლების მოზიდვა, რაც აისახა კიდევაც კომპანიის ზრდაზე. თუმცა, ამას არ უმოქმედია კომპანიის საკრედიტო რისკებზე.

5. წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

2021 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

6. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

2021 წელს არ მოხდარა კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.

7. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია საქმიანობას ახორციელებს სათავო ოფისისა და 4 ფილიალის მეშვეობით. პირველი ფილიალი გაიხსნა დიდუბის რაიონში, გამომდინარე იქიდან, რომ ეს რაიონი გამოირჩევა სავაჭრო ობიექტებით. შემდგომი ფილიალი გაიხსნა ვარკეთილში, ვინაიდან გაკეთებული ანალიზის მიხედვით კლიენტთა დიდი წილი მოდიოდა ამ რაიონზე (ისანი, სამგორი, ავლაბარი); ასევე, ბაზრის კვლევის შედეგად გადაწყვიტეთ გაგვეხსნა ფილიალი მარნეულში, რომელიც გაიხსნა 2017 წლის ივნისში და ამ პერიოდის მანძილზე მარნეულის ფილიალი უკვე წამოეწია სხვა ფილიალებს პორთფელის სიდიდით.

2019 წელს გაიხსნა მეხუთე ფილიალი თბილისში (მის: ალ. ყაზბეგის გამზირი N19), თუმცა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული ფილიალი დახურულია.

8. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მიუხედავად ჩვენი კრეატიული მიდგომისა ბიზნესისადმი, სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკები (სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი);

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკასა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების ხელმძღვანელობაზე. კომპანიაში არსებული რისკების მართვის პოლიტიკა მკაფიოდ განსაზღვრავს საჭირო ქმედებებს ზემოთ ჩამოთვლილი რისკების თავიდან ასაცილებლად. საკრედიტო რისკი კომპანიას მინიმუმამდე აქვს დაყვანილი. ეს განპირობებულია იმითაც, რომ კომპანიას არ გააჩნია უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები. ლიკვიდობის რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, ვინაიდან გაცემული სესხების საშუალო ვადიანობა ნაკლებია კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების ვადიანობაზე. ამასთანავე, კომპანიას გააჩნია საკრედიტო ხაზი მის მომსახურე ბანკში, რომელიც ნებისმიერ დროს შეუძლია აითვისოს. ასევე, კომპანია სავალუტო რისკების შემცირების მიზნით იყენებს ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა ფორვარდული კონტრაქტები.

ფინანსური რისკები დეტალურად იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

9. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში. ჩვენზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები.

მიუხედავად ახალი გამოწვევებისა, კომპანია ინარჩუნებს სტაბილურობას და სურს იყოს ერთ-ერთი გამორჩეული. ამასთან, კომპანია ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ“ დებულებას და ხელმძღვანელობს პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებით თავის საქმიანობის ფარგლებში.

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 20 აპრილს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი

_____ ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი

_____ ი. ტაბატაძე

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
მმართველობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

9. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში. ჩვენზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები.

მიუხედავად ახალი გამოწვევებისა, კომპანია ინარჩუნებს სტაბილურობას და სურს იყოს ერთ-ერთი გამორჩეული. ამასთან, კომპანია ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ“ დებულებას და ხელმძღვანელობს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებით თავის საქმიანობის ფარგლებში.

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 20 აპრილს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

