



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კრედიტსერვისი +”

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის და ამ თარიღით
დასრულებული წლისათვის

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

| | |
|--|----|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... | 3 |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება..... | 6 |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება..... | 7 |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება..... | 8 |
| საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება..... | 9 |
| ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები..... | 10 |
| 1. კომპანია და მისი საქმიანობა..... | 10 |
| 2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა..... | 10 |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა..... | 22 |
| 4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები..... | 24 |
| 5. კლიენტებზე გაცემული სესხები..... | 24 |
| 6. ძირითადი საშუალებები..... | 27 |
| 7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები..... | 28 |
| 8. არამატერიალური აქტივები..... | 29 |
| 9. სხვა აქტივები..... | 29 |
| 10. ნასესხები საშუალებები..... | 30 |
| 11. სხვა ვალდებულებები..... | 31 |
| 12. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები..... | 32 |
| 13. სხვა არასაოპერაციო მოგება..... | 32 |
| 14. მოგების გადასახადი..... | 32 |
| 15. ანარცხები..... | 34 |
| 16. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები..... | 34 |
| 17. ფინანსური რისკების მართვა..... | 35 |
| 18. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი..... | 51 |
| 19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება..... | 53 |
| 20. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით..... | 53 |
| 21. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში..... | 54 |
| 22. სააქციო კაპიტალი..... | 55 |
| 23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები..... | 56 |
| 24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები..... | 58 |

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის (შემდგომში, ტექსტში, კომპანიის) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ასს-ები) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა რომ, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ნორმატივის შესაბამისობა

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 17 შენიშვნის შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან ნაწილზე, სადაც აღწერილია ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ერთ-ერთ ნორმატივთან შესაბამისობის და მისი შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით ეროვნული ბანკის მიერ კომპანიისათვის მიცემულ ვადასთან დაკავშირებული საკითხი. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

COVID-19-ის პანდემიის გავლენა.

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 24 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია კომპანიის საქმიანობაზე COVID-19-ის პანდემიის გავლენის შედეგები. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას 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 პასუხისმგებელი 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 დაეყრდნობა 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, თაღლითობის ან შეცდომებით გამოწვეულ ფინანსურ 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 უგულვებელყოფას.
- 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 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება, ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით, შეიძლება, კომპანია უკვე აღარ იყოს

ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ივანე ჯელია წარმოადგენს პარტნიორს იმ აუდიტის გარიგებაზე რომელზედაც გაიცა წინამდებარე აუდიტის დასკვნა.

ივანე ჯელია (აუდიტორის სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-954810)

მმართველი პარტნიორი

შპს „ბეიკერ ტილი ჯორჯია“ - ს სახელით

2020 წლის 30 ივნისი

თბილისი, საქართველო



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი, 2019 წ. | 31 დეკემბერი, 2018 წ. |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 4 | 3,490 | 2,409 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 5 | 20,245 | 19,843 |
| ძირითადი საშუალებები | 6 | 94 | 62 |
| აქტივები გამოყენების უფლებით | 7 | 6,392 | - |
| არამატერიალური აქტივები | 8 | 379 | 189 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 14 | - | 115 |
| სხვა აქტივები | 9 | 219 | 173 |
| სულ აქტივები | | 30,819 | 22,791 |
| ვალდებულებები | | | |
| ნასესხები საშუალებები | 10 | 14,485 | 17,657 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 7 | 6,800 | - |
| საგადასახადო ვალდებულებები | | 108 | 1,304 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება | 14 | 35 | - |
| ანარიცხები | 15 | - | 470 |
| სხვა ვალდებულებები | 11 | 2,003 | 946 |
| სულ ვალდებულებები | | 23,431 | 20,377 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი/სააქციო კაპიტალი | 22 | 9,483 | 7,645 |
| საემისიო კაპიტალი | 22 | 1,898 | - |
| დაუფარავი ზარალი | | (3,993) | (5,231) |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 7,388 | 2,414 |
| სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი | | 30,819 | 22,791 |

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე







სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

| | შენიშვნა | 31.12.2019 დასრულებული წლისათვის | 31.12.2018 დასრულებული წლისათვის |
|--|----------|--|--|
| საპროცენტო შემოსავალი | | | |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | | 7,339 | 10,465 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | | 24 | 16 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | | 7,363 | 10,481 |
| საპროცენტო ხარჯი | | | |
| ნასესხები სახსრები | | (1,680) | (4,237) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | | (755) | - |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | | (2,435) | (4,237) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 4,928 | 6,244 |
| სესხების გაუფასურების რეზერვი | | 559 | (1,054) |
| შემოსავალი/(ხარჯი) | | | |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ | | 5,487 | 5,190 |
| არასაპროცენტო შემოსავლები | | | |
| საკომისიო შემოსავლები | | 8,792 | 9,795 |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი | | 1,165 | 1,667 |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი) | | (253) | (188) |
| სხვა არასაოპერაციო მოგება | 13 | 38 | 2,238 |
| სულ არასაპროცენტო შემოსავლები | | 9,742 | 13,512 |
| არასაპროცენტო ხარჯი | | | |
| საკომისიო ხარჯი | | (17) | (107) |
| თანამშრომლების ანაზღაურება | | (8,504) | (10,434) |
| იჯარა | | (304) | (1,486) |
| სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი | 12 | (1,487) | (1,331) |
| ცვეთა, ამორტიზაცია | 6, 8 | (103) | (809) |
| გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა | 7 | (1,889) | - |
| სხვა მოგება/(ზარალი) | | 382 | (89) |
| სულ არასაპროცენტო ხარჯი | | (11,922) | (14,256) |
| საანგარიშო წლის მოგება მოგების გადასახადის დაბეგრამდე | | 3,307 | 4,446 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 14 | (552) | (1,530) |
| საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | | 2,755 | 2,916 |

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე







სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

| | 31.12.2019 დასრულებული წლისათვის | 31.12.2018 დასრულებული წლისათვის |
|---|--|--|
| ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან | | |
| მოგება დაბეგვრამდე | 3,307 | 4,446 |
| <i>კორექტირებები:</i> | | |
| ცვეთასა და ამორტიზაციაში | 103 | 809 |
| გამოყენების უფლებით არსებული აქტების ცვეთაში | 1,889 | - |
| საპროცენტო შემოსავალში | (7,363) | (10,481) |
| საპროცენტო ხარჯში | 2,435 | 4,237 |
| ანარიცხებში | (470) | 48 |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული მოგებაში | 14 | (2,074) |
| საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალში | 253 | 188 |
| | 168 | (2,827) |
| <i>ცვლილებები:</i> | | |
| კლება/(მატება) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში | (402) | (538) |
| კლება/(მატება) სხვა აქტივებში | (46) | 269 |
| მატება/(კლება) სხვა ვალდებულებებში | 1,136 | (114) |
| (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) /ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები | 856 | (3,210) |
| მიღებული პროცენტი | 7,502 | 9,811 |
| გადახდილი პროცენტი | (2,420) | (4,190) |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | (1,459) | (281) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები | 4,479 | 2,130 |
| ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | (73) | (81) |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა | (253) | (94) |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია | 11 | 6,792 |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი სახსრები | (315) | 6,617 |
| ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან | | |
| დამფუძნებლების/აქციონერების მიერ განხორციელებული შენაშენატანი კაპიტალში | 3,736 | 5,000 |
| ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან | 16,836 | 57,058 |
| სესხებისა და კრედიტების გადახდა | (20,157) | (73,997) |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (1,660) | - |
| გადახდილი დივიდენდები | (1,417) | - |
| ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები | (2,662) | (11,939) |
| წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში | 1,502 | (3,192) |
| გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | (421) | (996) |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში | 2,409 | 6,597 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს | 3,490 | 2,409 |

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი არომიძე

გურამ კანდელაკი



აკაკი არომიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება


| | საწესდებო/სა აქციო კაპიტალი | საემისიო კაპიტალი | დაუფარავი ზარალი | სულ |
|---|-----------------------------------|----------------------|---------------------|---------|
| ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს | 2,645 | - | (8,028) | (5,383) |
| ფასს 9-ის მიღების ეფექტი | - | - | (119) | (119) |
| ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს (გადაანგარიშებული) | 2,645 | - | (8,147) | (5,502) |
| კაპიტალის შევსება | 5,000 | - | - | 5,000 |
| 2018 წლის სრული შემოსავალი | - | - | 2,916 | 2,916 |
| ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს | 7,645 | - | (5,231) | 2,414 |
| კაპიტალის შევსება | 1,838 | 1,898 | - | 3,736 |
| 2019 წლის სრული შემოსავალი | - | - | 2,755 | 2,755 |
| გამოცხადებული დივიდენდები | - | - | (1,517) | (1,517) |
| ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს | 9,483 | 1,898 | (3,993) | 7,388 |

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2020 წლის 30 ივნისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე







ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“ (შემდგომში, „კომპანია“) დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით 1999 წლის 4 ნოემბერს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია: 202950226. კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის ქუჩა #33 ა, თბილისი, საქართველო. 2008 წლის 6 თებერვალს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“) დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია 2019 თებერვალში გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მომრავი ქონებით (ძირითადად, მვირფასი ლითონებითა და უძრავი ქონების ობიექტებით) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები, შესაბამისად, მას არ ჰყავს დედა კომპანია. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მკონტროლებელ პირთა ჯგუფი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის:

| გვარი, სახელი | ჩვეულებრივ/ხმის უფლების მქონე აქციების სახის წილის ოდენობა 31.12.2019 | შპს საწესდებო კაპიტალში წილის ოდენობა 31.12.2018 |
|-----------------------------------|---|--|
| კანდელაკი გურამი (01026011514) | 32.68% | 32.75% |
| სიდამონიძე ქეთევანი (01006014310) | 26.19% | 26.25% |
| კანდელაკი თამარი (01026011515) | 16.96% | 17.00% |
| კანდელაკი ნაზიკო (01024020434) | 7.98% | 9.00% |
| მამადაშვილი გიორგი (01013002170) | 4.99% | 5.00% |

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

2.1 მომზადების საფუძველი.

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, ქვემოთ არის წარმოდგენილი. სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად არის გამოყენებული ყველა წარმოდგენილი პერიოდის მიმართ, თუ საწინააღმდეგო არ იქნება მითითებული.

2.2 სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.

ფასს 16 იჯარები მიღება. ფასს 16 ცვლის ბასს 17 იჯარები წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. კომპანიამ მიიღო ფასს 16 რეტროსპექტულად 2019 წლის 1 იანვრიდან კონკრეტული გამარტივებული მიდგომების გამოყენებით და არ მოახდინა შედარებითი მონაცემების გადათვლა წინა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ისე როგორც დაშვებულია კონკრეტული გარდამავალი დებულებებით სტანდარტში (მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა). აქედან გამომდინარე ლიზინგის ახალი წესებიდან წარმოქმნილი რეკლასიფიკაცია და შესწორებები აღიარებულია საწყის 2019 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით საწყის საბალანსო უწყისში. შედარებითი ინფორმაცია 2018 წლისთვის წარმოდგენილია ბასს 17 შესაბამისად და არ ექვემდებარება შედარებას 2019 წლისთვის წარმოდგენილ ინფორმაციასთან.

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

ფასს 16 მიღების შემდეგ, კომპანიამ აღიარა საიჯარო ვალდებულებები იმ იჯარებთან დაკავშირებით, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო „საოპერაციო იჯარებად“ ბასს 17 - იჯარები - პრინციპების შესაბამისად. აღნიშნული ვალდებულებები შეფასდა იჯარის ხელშეკრულებების მიხედვით ნარჩენი გადასახდელის დისკონტირებული ღირებულებით, დისკონტირებისათვის გამოყენებულია 2019 წლის 1 იანვრისათვის მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულია მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარების პორტფელზე.

2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული საშუალო ზღვრული სასესხო განაკვეთები შეადგენდა 7 %-ს აშშ დოლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის და 11 %-ს ლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის.

თავდაპირველად ფასს 16 გამოყენებისას, კომპანიამ გამოიყენა აღნიშნული სტანდარტით ნებადართული პრაქტიკული მეთოდები:

- ერთი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენება საკმარისად მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით;
- საოპერაციო იჯარები, რომლის დარჩენილი საიჯარო ვადა 12 თვეზე ნაკლებია 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, აღირიცხა როგორც მოკლევადიანი იჯარები;
- თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების არ გათვალისწინება გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის შესაფასებლად; და
- განვლილი მოვლენების შეფასებას იჯარის ვადის განსაზღვრისას გამოყენებულ მსჯელობებში, როდესაც კონტრაქტი მოიცავს იჯარის გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონებს.

თავდაპირველი გამოყენების დღეს კომპანიამ ასევე გამოიყენა უფლება ხელახლა არ შეაფასებინა წარმოდგენს თუ არა, ან მოიცავს თუ კონტრაქტი იჯარას. სანაცვლოდ გადასვლის დღემდე გაფორმებულ კონტრაქტებთან დაკავშირებით, კომპანია ეყრდნობა თავის შეფასებებს, ბასს 17-ის - იჯარები - და ფასიკ 22-ის გამოყენებით, იმის განსაზღვრისას მოიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას.

კომპანიას არ ჰქონდა ფინანსური ღირებულების დაუფარავი ნაშთები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ქვემოთ ცხრილში შეჯერებულია ვალდებულებები საოპერაციო იჯარებთან დაკავშირებით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებთან:

| | 1 იანვარი 2019 |
|--|----------------|
| სულ მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები არა-გაუქმებადი საოპერაციო იჯარებისთვის, რომელიც წარმოდგენილია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. | 9,864 |
| დისკონტირების ეფექტი | (2,053) |
| მინუს: მოკლევადიანი იჯარები, რომლებიც არ არის აღიარებული ვალდებულებად | (256) |
| მინუს: დაბალღირებულებიანი იჯარები, რომლებიც არ არის აღიარებული ვალდებულებად | - |
| საიჯარო ვალდებულების საერთო ეფექტი 2019 წლის 1 იანვარს. | 7,555 |
| რომელიც იშლება შემდეგნაირად: | |
| მიმდინარე საიჯარო ვალდებულებები | 2,047 |
| გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები | 5,508 |

გამოყენების უფლების ფორმით არსებული აქტივები შეფასებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით. არ არსებობდა ზარალიანი საიჯარო კონტრაქტები, რომელიც მოითხოვდა თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის კორექტირებას ამ აქტივების ღირებულებაში. აღიარებული გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივები ძირითადად უკავშირდება საკუთარი მიზნებისათვის გამოსაყენებელ ქონებას, კერძოდ ფილიალების და სერვის ცენტრების საოფისე შენობებს.

ცვლილებამ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გავლენა მოახდინა საბალანსო ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებზე, 2019 წლის 1 იანვარს:

- გამოყენების უფლებით აქტივები - გაიზარდა 7,555 ათასი ლარით;
- საიჯარო ვალდებულებები – გაიზარდა 7,555 ათასი ლარით.

წმინდა გავლენა გაუნაწილებელ მოგებაზე 2019 წლის 1 იანვარს იყო ნულის ტოლი.

ფასს 16 შემდგომი აღიარება და პოლიტიკა. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენების უფლებით არსებული აქტივებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები შეადგენს 6,392 ათას ლარს და 6,800 ათას ლარს შესაბამისად. საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე, რომელიც წარმოდგენილია და აღიარებულია საპროცენტო ხარჯების ფარგლებში, შეადგენდა 755 ათას ლარს. 2019 წლის განმავლობაში, საშუალო შეწონილი საიჯარო ვადა დაახლოებით შეადგენდა 2.7 წელს და გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთის ხარჯი შეადგენდა 1,889 ათას ლარს.

კომპანია ძირითადად აფორმებს საიჯარო კონტრაქტებს ან კონტრაქტებს, რომლებიც მოიცავს საიჯარო კომპონენტებს, როგორც უძრავი ქონების მოიჯარე, მათ შორის ოფისების, საცალო ფილიალების და სერვის ცენტრებისთვის. კომპანია განსაზღვრავს კონტრაქტის არა-საიჯარო კომპონენტებს ასეთის არსებობის შემთხვევაში და განიხილავს მათ ცალკე, საიჯარო კომპონენტებიდან დამოუკიდებლად. როდესაც კომპანია არის მოიჯარე საიჯარო შეთანხმებაში, მაშინ იგი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას და შესაბამის გამოყენების უფლებით არსებულ აქტივს საიჯარო ვადის დაწყებისას, როდესაც იგი მოიპოვებს აქტივის ფიზიკური გამოყენების კონტროლს. საიჯარო ვალდებულება ფასდება გაიანგარიშება იჯარის მთლიან ვადის პერიოდის საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე წარმოდგენილია საპროცენტო ხარჯის ფარგლებში. გამოყენების უფლებით არსებული აქტივი აღირიცხება საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით, თუმცა კორექტირებულია საიჯარო ავანსების, თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების, საიჯარო აქტივის აღდგენის ან მიღებული საიჯარო შეღავათების ხარჯების გათვალისწინებით. გამოყენების უფლებით არსებული აქტივი ამორტიზირდება შემდეგი ორი პერიოდიდან: საიჯარო ვადას ან საბაზისო აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადას შორის უმცირესის პერიოდის განმავლობაში. ამორტიზაცია წარმოდგენილია საამორტიზაციო ხარჯის ფარგლებში სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საიჯარო გადახდები ზოგადად მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. თუ იჯარა მოიცავს გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონს, რომლის გამოყენებაც კომპანია სათანადოდ გონივრულად თვლის, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან შეწყვეტის ხარჯები შეტანილია საიჯარო გადახდებში, შესაბამის გამოიყენება საიჯარო ვალდებულების გაანგარიშებისათვის. ტიპურად, კომპანია არ აფორმებს იჯარებს შესყიდვის ოფციონებით ან ნარჩენი ღირებულების გარანტიებით.

თითოეული საიჯარო გადახდა განაწილებულია ვალდებულების და საპროცენტო ხარჯს შორის. საპროცენტო ხარჯი აღირიცხება იჯარის პერიოდში მოგება ზარალის ანგარიშგებაში, საიჯარო ვალდებულების ნარჩენ ბალანსზე მუდმივის პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვის გზით.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშობა იჯარიდან თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მინუს საიჯარო შეღავათების დებიტორული დავალიანებები;

- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს;
- თანხები, რომლებიც სავარაუდოდ გადასახდელია მოიჯარის მიერ ნარჩენი ღირებულების გარანტიების ფარგლებში;
- შესყიდვის ფასის ოფციონის გამოყენება, თუ არსებობს სათანადო საფუძველი იმისა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ ოფციონს;
- ჯარიმების გადახდა იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის პირობები აღნიშნულ ოფციონს შეიცავს.

საიჯარო გადახდები დისკონტირებულია იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ შეუძლებელია აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა, გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არის განაკვეთი, რომელსაც მსგავს ეკონომიკურ პირობებში და მსგავსი პირობებით მოიჯარე გადაიხდის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოპოვებისათვის საჭირო სახსრების სესხად აღებისათვის.

გამოყენების უფლებით არსებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგ თავდაპირველი აღიარებისას:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხა;
- ნებისმიერი საიჯარო საავანსო გადახდა დაწყების დღეს ან მანამდე, მინუს მიღებული საიჯარო შეღავათები;
- ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები; და
- აღდგენის ხარჯები.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება - ზარალის ანგარიშგებაში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს. დაბალი ღირებულების აქტივები მოიცავს IT- მოწყობილობას და მცირე საოფისე საგნებს ან მოწყობილობებს, რომელთა საბაზრო ღირებულება დაახლოებით 15,000 ლარს შეადგენს.

გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები. გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები შეტანილია ძირითადი საშუალებების იჯარების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული პირობები გამოიყენება კონტრაქტების მართვის თვალსაზრისით საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალური გაზრდისთვის. გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონების უმრავლესობა გამოიყენება მხოლოდ კომპანიის მიერ და არა მემიჯარის მიერ.

შეფასებები საიჯარო ვადის განსაზღვრაში. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და გარემოებას, რომელიც დაკავშირებულია ეკონომიკურ სტიმულთან ოფციონის გამოყენების გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონის არ-გამოყენების კუთხით. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) შეტანილია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასება გადაიხედება თუ დადგება მნიშვნელოვანი მოვლენა ან განხორციელდება მნიშვნელოვანი ცვლილება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

კომპანია ასევე განსაზღვრავს არა-გაუქმებადი იჯარის პერიოდს, ჯარიმების გათვალისწინებით, რომელიც განსაზღვრული იქნება შეწყვეტის შემდეგ, მათ შორის ეკონომიკურ შემაფრხველელ ფაქტორებს, როგორცაა საიჯარო საკუთრების გაუმჯობესება, გადაადგილების ხარჯები ან შენობების მნიშვნელობა ჯგუფის საქმიანობებში.

მიღების თარიღისთვის, ხელმძღვანელობამ ხელახლა შეაფასა ფილიალების საიჯარო ვადები. შეფასება განხორციელდა რამდენიმე კრიტერიუმის გათვალისწინებით, კერძოდ: ფილიალის ადგილმდებარეობა, მომგებიანობა და სტრატეგიული მნიშვნელობა. შესრულებული ანალიზის საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ დაადგინა და აღრიცხა საიჯარო კონტრაქტების სავარაუდო ვადები, იჯარის გაგრძელების ოფციონების საფუძველზე, რომლის გამოყენების სათანადო საფუძველი არსებობს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ ხელახლა შეაფასა არსებული საიჯარო კონტრაქტების ვადები სტანდარტული მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა ფას-ების დანერგვა

ფასს (IFRS) 16-სთან ერთად, კომპანიამ პირველად გამოიყენა შემდეგი ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებსაც არანაირი გავლენა არ აქვთ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასიკ (IFRIC) 23-ის ინტერპრეტაცია - მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვეველობა;
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში „საავანსო გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი კომპენსაციით“;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში: „გეგმის ცვლილება, შემცირება ან ანგარიშსწორება“;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 28-ში „გრძელვადიანი მონაწილეობა მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“;
- წლიური გაუმჯობესება 2015-2017 წლების ციკლი.

სააღრიცხვო პოლიტიკების სამომავლო ცვლილებები

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. როგორც მოსალოდნელია, არც ერთ მათგანს არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში: საქმიანობის განსაზღვრა;
- ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: ტერმინის „არსებითი“ განმარტება;
- საპროცენტო განაკვეთის მაჩვენებლის რეფორმა: ცვლილებები ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 39-სა და ფასს (IFRS) 7-ში.

2.3 წარსადგენი ვალუტა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხები წარმოდგენილია ქართულ ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ იქნება მითითებული.

2.4 სამართლიანი ღირებულება.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება: აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას, მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიპოვება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

2.5 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება რეალური ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა), ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში, კომპანია სხვაობას აღიხვავს 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 (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი გადავადდება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

პირველადი აღიარების შემდეგ გადავადებული მოგება ან ზარალი აისახება, როგორც მოგება ან ზარალი რაციონალური საფუძვლით მხოლოდ იმ ზომით, რა ზომითაც იგი წარმოიშვება იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებიდან, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

2.6 კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად; რეალური ღირებულებით შეფასებულად, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა.

ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი უნდა კლასიფიცირდეს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე, ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულების ცვლილების ასახვით სხვა სრულ შემოსავალში, აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში. აღნიშნულში შედის ყველა წარმოებული ფინანსური აქტივი.

კომპანიის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მხოლოდ შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად:

| ფინანსური აქტივები | ბიზნეს მოდელი | მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განმარტება | შეფასების კატეგორია |
|-----------------------------|---|--|---------------------------|
| საღარი და ნაშთი ბანკებში | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზირებული ღირებულება |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზირებული ღირებულება |
| სხვა დებიტორული დავალიანება | სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი | ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს | ამორტიზირებული ღირებულება |

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია ახდენდა მისი ფინანსური აქტივების სესხებად და მისაღებ თანხებად (ამორტიზებული ღირებულება) კლასიფიცირებას.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

კომპანია ახდენს ბიზნეს-მოდელის მიზნის შეფასებას, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ცალკეული პორტფელის დონეზე, ვინაიდან, ამ სახით საუკეთესოდ აისახება კომპანიაში დანერგილი ბიზნესის მართვისა და ინფორმაციის მენეჯმენტისთვის წარდგენის მეთოდები. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელზე (და ამ ბიზნეს მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგალითად, ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება, როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს შეფასება მოიცავს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც, შესაძლოა, ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, იმდაგვარად, რომ დაირღვეს შესაბამისობა ამ პირობებთან. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა, ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობებს, რომლებსაც შეუძლიათ, შეცვალონ სახელშეკრულებო განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ჩათვლით;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს;
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივიდან.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა კომპანიის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირება არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია საბუღალტრო/საადრინტხო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ, რომელიც ქვემოთ არის აღწერილი.

2.7 გაუფასურება

კომპანია აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შექმნილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (იწოდება, როგორც 1-ლი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე (იწოდება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა დებიტორული დავალიანებების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომლებიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა სესხის არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც ახლანდელი ღირებულება სხვაობისა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებასა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის გათვალისწინებით დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურად, სესხების ისეთი პორტფელისთვის, რომელთაც ეკონომიკური რისკების მსგავსი მახასიათებლები გააჩნიათ.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 17-ე შენიშვნაში ფინანსური რისკების მართვაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

2.8 საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა, დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- სესხის გამცემი, მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო მიდის გარკვეულ დათმობაზე, რის შესაძლებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შექმნა დიდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელია.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამომწვევი მოვლენის იდენტიფიცირება და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება, შეიძლება, რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის კომპანია აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით.

სესხი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუ კი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები,

მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განმარტება იხილეთ 17-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.9 საკრედიტო რისკით გაუფასურებელი შეძენილი ან წარმოშობილი ფინანსური და აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელ შეძენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ აქტივებისთვის კომპანია სესხის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ყველა ცვლილებას აღიარებს, როგორც გაუფასურების ზარალს ან მოგებას პირდაპირ მოგება - ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებით.

2.10 საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, კომპანია გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ იყენებს იმის დაშვებას, რომ დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ანგარიშგების დღეს არ უნდა აღინიშნებოდეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. შედეგად, კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შემთხვევაში.

იმის განსაზღვრისას, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ადარებს ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის რისკს ანგარიშგების დღეს და აღიარების დღეს ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის საფუძველზე. შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომლის გამოყენებაც მიზანშეწონილია მოცემულ ვითარებაში. ასეთ ინფორმაციაში შედის: კომპანიის ისტორიული გამოცდილება და საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია შეუსაბამოდ მაღალი ხარჯებისა და ზედმეტად დიდი მცდელობის გარეშე.

დეტალური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით მოცემულია 17-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.11 ჩამოწრა

სესხებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდების ჩამოწრა ხდება, როდესაც კომპანიას არ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება მთლიანად ან ნაწილობრივ ამოიღება. ეს, ზოგადად, არის შემთხვევა, როდესაც კომპანია განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შეძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწრისთვის განკუთვნილი თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა, კვლავ იყოს კომპანიის აღსრულების პროცედურები საგანი, ასეთი პროცედურების შედეგად მიღებული ამონაგები გამოიწვევს გაუფასურების კორექტირებას/მოგებას.

2.12 გაცემული სესხები და მისაღები ანგარიშები.

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამოზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე, ამორტიზაციის პროცესში.

2.13 ძირითადი საშუალებები.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებას დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებების ჯგუფი შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნია სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

ძირითადი საშუალება, რომელიც გამოიყენება ძირითადი საქმიანობისთვის, ადმინისტრაციული ან გაქირავებისთვის, ან არის მშენებარე მდგომარეობაში, აღრიცხულია მის თვითღირებულებასა და გაუფასურების ღირებულებას შორის სხვაობით. თვითღირებულება შეიცავს პირდაპირ ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინებულია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით. სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება აქტივის ღირებულებაზე კომპანიის პოლიტიკით.

მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშევა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები, დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხული დამოუკიდებლად, კაპიტალიზდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის, შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას შემდეგ, რაც აქტივი შედის გამოყენებაში. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

| | სასარგებლო მომსახურების ვადა |
|--------------------------------------|------------------------------|
| იჯარით აღებული ფართების კეთილმოწყობა | 1-5 |
| სატრანსპორტო საშუალებები | 5 |

2.14 არამატერიალური აქტივები.

კომპანიის მიერ შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც აქვთ განსაზღვრული სასიცოცხლო პერიოდი, წარმოდგენილია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე წრფივი მეთოდით 7 ან 1 წლის გაანგარიშებით.

2.15 მოგების გადასახადი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოგების გადასახადი აისახა მოქმედი კანონმდებლობის, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისათვის არსებითად ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯები შეიცავს მიმდინარე გადასახადსა და გადავადებულ გადასახადს, რომლის აღიარება ხდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იგი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში, რადგან იგი უკავშირდება ისეთ გარიგებებს, რომლებიც, ასევე, აღიარდება იმავე, ან განსხვავებულ პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის საგადასახადო ორგანოებისათვის გადასახდელი, ან დასაბრუნებელი მოგებიდან გადასახადის, ან საგადასახადო ზარალის თანხა. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აისახება საოპერაციო დანახარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი იქმნება ბალანსის მომზადების ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალის და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის წარმოქმნილი დროებითი სხვაობის მიმართ ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისაგან გათავისუფლების მიხედვით გადავადებული გადასახადები არ აისახება გარიგების დროს აქტივის ან ვალდებულების პირველადი აღიარების დროს დროებითი სხვაობის შემთხვევაში გარდა იმ გარიგებისა, როდესაც ადგილი აქვს საწარმოთა გაერთიანებას და როდესაც ეს გარიგება, მისი თავდაპირველი ასახვის დროს, გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც საგადასახადო მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ნაშთების შეფასება ხდება მოქმედი, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს არსებითად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით, რომელთა გამოყენებაც მოითხოვება იმ პერიოდის მიმართ, როდესაც დროებითი სხვაობა ამოიწურება, ან გამოყენებულ იქნება მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოსაქვითი დროებითი სხვაობისა და მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალისათვის აისახება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია, მომავალში საგადასახადო მოგება საკმარისი იქნება გამოქვითების განსახორციელებლად.

კომპანიის გაურკვეველი საგადასახადო სტატუსის ხელახალი შეფასება ხდება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ყოველი საანგარიშგებო თარიღის დასასრულს. ვალდებულებები აისახება საგადასახადო მუხლებში, რომელთაც განსაზღვრავს კომპანია იმის მიხედვით, თუ სავარაუდოდ, რომელ მათგანზე იქნება საჭირო დამატებითი გადასახადების გადახდა, თუ ამ მუხლებს კითხვის ნიშნის ქვეშ დააყენებენ საგადასახადო ორგანოები. კომპანიის შეფასება ეფუძნება მოქმედი, ან საანგარიშგებო თარიღის დასრულებისათვის არსებითად მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და სასამართლოს, ან სხვა ნებისმიერ ცნობილ გადაწყვეტილებას ამ საკითხებთან დაკავშირებით. ჯარიმების, საპროცენტო გადასახდელებისა და მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადების ვალდებულებების აღიარება ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ დანახარჯების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება ვალდებულებების დასაფარად საანგარიშგებო თარიღის ბოლოსათვის.

2.16 ანარიცხები

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.17 საოპერაციო იჯარა - კომპანია, როგორც მოიჯარე.

2019 წლის 1 იანვრამდე პოლიტიკა. აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

2.18 გადახდილი ავანსები.

გადახდილი ავანსები აისახება ღირებულებით, მინუს გაუფასურების ანარიცხი. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული პროდუქციის, ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია ისეთ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი აღიარების დროს გრძელვადიან აქტივად არის კლასიფიცირებული. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები გადაიტანება მოცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს ამ აქტივზე და მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს მოცემულ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა გადახდილი ავანსების ჩამოწერა ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც კომპანია მიიღებს გადახდილი ავანსთან დაკავშირებულ პროდუქციას, ან მომსახურებას. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს რაიმე ნიშანი, რომ გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული აქტივები, პროდუქცია, ან მომსახურება არ იქნება მოწოდებული, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება შესაბამისად და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში.

2.19 ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები.

ფულად სახსრებსა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებში იგულისხმება ნაღდი ფული, ბანკში განთავსებული დეპოზიტები მოთხოვნამდე და სხვა მოკლევადიანი მაღალიკვიდური ინვესტიციები, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამი თვე, ან უფრო ნაკლებია. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისაგან ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ის ნაშთები, რომელთა შეზღუდვაც ხდება, რათა არ მოხდეს მათი გაცვლა, ან ვალდებულების დასაფარავად გამოყენება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე, თორმეტი თვის განმავლობაში, აისახება სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

2.20 ნასესხები საშუალებები.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2.21 ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები.

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.22 უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება.

კომპანიის თითოეული ერთეულის სამუშაო ვალუტა არის ის ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ძირითად ეკონომიკურ გარემოში, რომელშიც საწარმო ფუნქციონირებს. კომპანიის სამუშაო ვალუტა, ასევე, კომპანიის წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა (“ქართული ლარი”).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის დასასრულს არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც წარმოიშვა ოპერაციების განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კომპანიის სამუშაო ვალუტაში გადაანგარიშების შედეგად წლის ბოლოს სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები, მათ შორის, წილობრივი ინსტრუმენტი, გადაიანგარიშება იმ გაცვლითი კურსების მიხედვით, რომელიც არსებობდა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასების დროს. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხლებზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა აისახება, როგორც სამართლიანი ღირებულების შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი.

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების გადასაანგარიშებლად გამოყენებული გაცვლითი კურსის ძირითადი განაკვეთები: 1 აშშ დოლარი = 2.8677 ლარი და 1 ევრო = 3.2095 (2018 წლის 31 დეკემბრისთვის: 1 აშშ დოლარი = 2.6766 ლარი და 1 ევრო = 3.0701 ლარი).

2.23 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად, წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსურ ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა.

2.24 სხვა მომსახურების გაწევიდან ამონაგების აღიარება.

გაყიდული მომსახურება აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც გაწეულ იქნა მომსახურება დაუყოვნებელი აღიარების მეთოდის გამოყენებით. გაყიდვები ნაჩვენებია დღე-ისა და ფასდათმობის გარეშე.

2.25 დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები.

გადასახდელი ხელფასები, წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულებით სარგებლობა, პრემიები და სხვა სარგებელი (საკვები, ბინით უზრუნველყოფა, ტრანსპორტირება, და სხვ.) დაირიცხება იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მათთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებას განხორციელებენ კომპანიის დაქირავებული მომუშავეები. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, განხორციელოს საპენსიო ან ანალოგიური სარგებლის გადახდა.

2.26 ურთიერთგადაფარვა.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონმდებლობით გათვალისწინებული უფლება, რომელიც ითვალისწინებს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვას და არსებობს განზრახვა, რომ ურთიერთგადაფარვა მოხდეს ნეტო სიდიდით, ან მოხდეს აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად.

2.27 ფინანსურ ანგარიშგებაში შესწორების შეტანა მისი წარდგენის შემდეგ.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შემდეგ მასში ნებისმიერი ცვლილების შეტანა საჭიროებს კომპანიის იმ ხელმძღვანელობის მიერ ამ ცვლილებების დამტკიცებას, რომელთაც აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარსადგენად დაამტკიცეს.

2.28 მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.

კომპანია გამოიმუშავებს სხვადასხვა ტიპის მომსახურებაზე საკომისიოს, რომელთა აღიარებაც ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულებისთანავე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა

კომპანია ახორციელებს შეფასებებს და აკეთებს დაშვებებს, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებსა და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და მსჯელობა მუდმივად ფასდება და ემყარება კომპანიის ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის, მომავალში მოსალოდნელ მოვლენებს, რომელთა მოხდენის დაშვებაც გონივრულად არის მიჩნეული არსებული გარემოებების გათვალისწინებით. შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ზუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო, იმ შემთხვევაში, თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად, შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში. აღნიშნული შეფასებების გარდა კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე, მიმართავს გარკვეულ განსჯას სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს. განსჯის შედეგად მიღებული გადაწყვეტილებები ყველაზე დიდ ზეგავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რომელთაც, შესაძლოა, განაპირობონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. ამგვარი გადაწყვეტილებებია:

3.1 საპროგნოზო სცენარების დადგენა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.2 დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა 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.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.3 ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 17-ე შენიშვნაში.

3.4 გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის აღიარება

აღიარებული გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივი წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენა ხდება დასაბეგრი მოგებიდან მომავალი გამოქვითების გზით და აისახება ბალანსში. კომპანიის ხელმძღვანელობამ განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა გადავადებული საგადასახადო აქტივის ოდენობა, რომელიც აღიარებული იქნა კომპანიის მიერ. გადავადებული მოგებიდან გადასახადის აქტივის ასახვა ხდება იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია მასთან დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება. მომავალი საგადასახადო მოგება და საგადასახადო სარგებლის მოცულობა, რომელთა მიღებაც სავარაუდოა მომავალში, ეფუძნება საშუალოვადიან ბიზნეს გეგმას, რომელიც კომპანიის ხელმძღვანელობამ მოამზადა და მასზე დაყრდნობით მოახდინა შედეგების ექსტრაპოლაცია.

3.5 იჯარები - ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

კომპანიას არ შეუძლია იჯარაში შემავალი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შესაბამისად, საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად ის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იყენებს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც კომპანიას მოუწევდა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ღირებულების მსგავსი ფასის მქონე აქტივის მისაღებად საჭირო თანხების მსგავსი ვადის და მსგავსი უზრუნველყოფის მქონე სესხის დასაფარად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რისი გადახდა მოუწევდა“ კომპანიის, რაც საჭიროებს შეფასებას ემპირიული განაკვეთების ხელმისაწვდომობის შემთხვევაში, ან თუ საჭიროა მათი ცვლილება იჯარის პირობების ასახვის მიზნით. კომპანიამ ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი შეაფასა ემპირიული შემავალი ინფორმაციის (საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი) გამოყენებით.

3.6 საწარმოს უწყვეტობის პრინციპი.

კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის მიხედვით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას საწარმოს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|--|------------------------|------------------------|
| ნაღდი ფული | 2,003 | 1,751 |
| საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე | 1,487 | 658 |
| სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 3,490 | 2,409 |

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|---|------------------------|------------------------|
| ძირი თანხა | 20,276 | 20,310 |
| დარიცხული პროცენტი | 167 | 252 |
| გაუფასურების რეზერვის ანარიცხები | (198) | (719) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (ნეტო) | 20,245 | 19,843 |

უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით კლიენტებზე გაცემული სესხები მოცემულია ქვევით:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|--|------------------------|------------------------|
| ოქროთი და ძვირფასეულობით | 11,060 | 5,743 |
| არაუზრუნველყოფილი/საბლანკო | 9,383 | 14,819 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 20,443 | 20,562 |

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის კლიენტებზე გაცემული სალომზარდე სესხების ნაწილი 4,912 (4,893 ნეტო) დაგირავებულია საბანკო სესხის უზრუნველყოფის სახით. დეტალები იხილეთ 10.

სალომზარდე სესხების ფარგლებში უზრუნველყოფაში აღებული ოქროს ღირებულების შესახებ ცხრილი მოცემულია ქვევით. შეფასება განხორციელებულია კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიით:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|--|------------------------|------------------------|
| გირავნობის ფარგლებში მიღებული ოქროს ღირებულება: | | |
| მათ შორის, ბანკში გადაგირავებული | 9,737 | 5,821 |
| მათ შორის, ისეთი, რომელიც არ არის გადაგირავებული | 2,959 | 4,117 |
| ჯამი | 12,696 | 9,938 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საექვო ვალების მოძრაობა შემდეგია:

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

| საექვო ვალების რეზერვი | ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | სულ |
|---|--|---|---|------------|
| ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | 452 | 121 | 146 | 719 |
| საკრედიტო რისკის განაკვეთების ცვლილების ეფექტი | (389) | (17) | (58) | (464) |
| ახალგაცემული სესხები | 523 | - | - | 523 |
| გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე | (15) | 598 | - | 583 |
| გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე | - | (386) | 1,176 | 790 |
| დაფარული სესხები | (449) | (270) | (427) | (1,146) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები | - | - | (1,830) | (1,830) |
| ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა | - | - | 1,023 | 1,023 |
| ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | 122 | 46 | 30 | 198 |

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

| საექვო ვალების რეზერვი | ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | სულ |
|---|--|---|---|------------|
| ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრამდე ფასს 9-ზე გადასვლამდე | | | | 517 |
| ბალანსი 2018 წლის 1 იანვრისათვის | 427 | 84 | 146 | 657 |
| ახალგაცემული სესხები | 1,247 | - | - | 1,247 |
| გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე | (262) | 262 | - | - |
| გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე | - | (145) | 145 | - |
| დაფარული სესხები | (1,191) | - | - | (1,191) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები | - | - | (3,207) | (3,207) |
| ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა | - | - | 2,215 | 2,215 |
| საკრედიტო რისკით გამოწვეული სხვაობები | 231 | (80) | 847 | 998 |
| ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | 452 | 121 | 146 | 719 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

| გაცემული სესხები | ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | სულ |
|--|--|---|---|---------------|
| ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | 19,563 | 800 | 199 | 20,562 |
| ახალგაცემული სესხები | 143,196 | - | - | 143,196 |
| გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე | (4,603) | 4,603 | - | - |
| გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე | - | (2,704) | 2,704 | - |
| დაფარული სესხები | (138,507) | (2,079) | (971) | (141,557) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები | - | - | (1,830) | (1,830) |
| საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობა | 72 | - | - | 72 |
| ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | 19,721 | 620 | 102 | 20,443 |

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

| გაცემული სესხები | ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | სულ |
|--|--|---|---|---------------|
| ბალანსი 2018 წლის 1 იანვრისათვის | 19,064 | 700 | 199 | 19,963 |
| ახალგაცემული სესხები | 178,194 | - | - | 178,194 |
| გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე | (3,642) | 3,642 | - | - |
| გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე | - | (3,207) | 3,207 | - |
| დაფარული სესხები | (174,052) | (335) | - | (174,387) |
| წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები | - | - | (3,207) | (3,207) |
| საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობა | - | - | - | - |
| ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | 19,563 | 800 | 199 | 20,562 |

კომპანიას ბალანსიდან ჩამოწერილი აქვს და გარესაბალანსო ანგარიშებზე აღრიცხავს 6,324 და 6,699 ლარის სესხებს 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბერს, შესაბამისად. ეს სესხები ექვემდებარება აღსრულების პროცედურებს. ზოგადად, კომპანია სესხების ჩამოწერას ახორციელებს 90 დღიან ვადაგადაცილების შემთხვევაში, თუმცა, ზოგიერთი სესხის ჩამოწერაზე გადაწყვეტილების მიღებისას გამოიყენება ინდივიდუალური მიდგომა.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ძირითადი საშუალებები

| | შენიშნა- ნაგებობები | იჯარით აღებული ფართების კეთილმოწყობა | საოფისე მოწყობი- ლობები | სატრანსპორ- ტო საშუალებები | ავეჯი და მოწყობილო- ბები | სულ |
|---|------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------|
| ისტორიული ღირებულება | | | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 3,104 | 54 | 1,760 | 661 | 478 | 6,057 |
| შემენა | 4 | 22 | 20 | 108 | 5 | 159 |
| გასვლა | (3,108) | - | (1,780) | (769) | (483) | (6,140) |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 76 | - | - | - | 76 |
| შემენა | - | 78 | - | 18 | - | 96 |
| გასვლა | - | (16) | - | (12) | - | (28) |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 138 | - | 6 | - | 143 |
| ცვეთა: | | | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 389 | 11 | 520 | 191 | 225 | 1,336 |
| პერიოდის ცვეთა | 157 | 3 | 320 | 172 | 116 | 768 |
| გასულის ცვეთა | (546) | - | (840) | (363) | (341) | (2,090) |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 14 | - | - | - | 14 |
| პერიოდის ცვეთა | - | 38 | - | 2 | - | 40 |
| გასულის ცვეთა | - | (3) | - | (1) | - | (4) |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 49 | - | 1 | - | 50 |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება: | | | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 2,715 | 43 | 1,240 | 470 | 253 | 4,721 |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 62 | - | - | - | 62 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 89 | - | 5 | - | 94 |

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების უზრუნველსაყოფად კომპანიას იპოთეკით დატვირთული აქვს თავისი შენობა-ნაგებობები ნარჩენი ღირებულებებით: 2,282.

7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით იღებს ოფისებს, ავტომობილებს, ავეჯსა და კომპიუტერულ ტექნიკას ფილიალებისა და სერვის ცენტრებისათვის. იჯარის ხელშეკრულებები ფორმდება 1-დან 4.7 წლამდე ფიქსირებული პერიოდის განმავლობაში.

2018 წლის 31 დეკემბრამდე შენობების იჯარები კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარებად. 2019 წლის 1 იანვრიდან იჯარები აღიარებულია აქტივებად გამოყენების უფლების ფორმით და შესაბამის ვალდებულებად იმ თარიღიდან, როდესაც საიჯარო აქტივი ხელმისაწვდომი გახდება გამოსაყენებლად კომპანიის მიერ.

აქტივები გამოყენების უფლების ფორმით, ძირითადი ერთეულების კლასის მიხედვით, იშლება შემდეგნაირად:

| | საოფისე და არქივის ფართი | ავტომანქანები | ავეჯი, კომპიუტერული და საცხოვრებელი ტექნიკა, ოფისის აღჭურვილობები | სულ |
|--|-----------------------------|---------------|--|---------|
| საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრისათვის | 3,545 | 3,455 | 555 | 7,555 |
| დამატება | 718 | 8 | - | 726 |
| ცვეთა | (1,032) | (739) | (118) | (1,889) |
| საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | 3,231 | 2,724 | 437 | 6,392 |

საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე შეადგენდა 755 ათას ლარს.

მოკლევადიან იჯარებთან (შეტანილია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში) და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები, რომლებიც არ არის ასახული იჯარებად, შეტანილია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

| | |
|-----------------------------|-------------|
| მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები | 2019 304 |
|-----------------------------|-------------|

საერთო ფულადი გადინება იჯარებთან დაკავშირებით 2019 წელს შეადგენდა 2,415 ათას ლარს. იჯარის ხელშეკრულებები არ გულისხმობს რაიმე სახის პირობებს (კოვენანტებს) საკუთრების უფლებების დაცვის გარდა საიჯარო აქტივებში, რომელსაც ფლობს მეიჯარე. საიჯარო აქტივები არ შეიძლება გამოყენებული იქნას უზრუნველყოფად სესხებზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. არამატერიალური აქტივები

| | პროგრამული უზრუნველყოფა | კლიენტების სია | სხვა არამატერიალური აქტივები | სულ |
|--|----------------------------|-------------------|------------------------------------|------|
| ისტორიული ღირებულება | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 258 | - | 2 | 260 |
| შემენა | 94 | - | - | 94 |
| გასვლა | (89) | - | - | (89) |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 263 | - | 2 | 265 |
| შემენა | 145 | 108 | - | 253 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 408 | 108 | 2 | 518 |
| ამორტიზაცია: | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 72 | - | - | 72 |
| პერიოდის ამორტიზაცია | 41 | - | - | 41 |
| გასულების ამორტიზაცია | (37) | - | - | (37) |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 76 | - | - | 76 |
| პერიოდის ამორტიზაცია | 55 | 7 | 1 | 63 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 131 | 7 | 1 | 139 |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება: | | | | |
| 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 186 | - | 2 | 188 |
| 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 187 | - | 2 | 189 |
| 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 277 | 101 | 1 | 379 |

9. სხვა აქტივები

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|---|---------------------------|---------------------------|
| გირაოს რეალიზაციიდან წარმოშობილი დებიტორები | 2 | - |
| გადახდილი ავანსები | 70 | 53 |
| საოფისე ინვენტარი | 27 | 11 |
| სხვა აქტივები | 120 | 109 |
| სულ სხვა აქტივები | 219 | 173 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ნასესხები საშუალებები

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ვადიანი გრძელვადიანი სესხები | | |
| სესხები ფიზიკური პირებიდან | 1,332 | - |
| სესხები იურიდიული პირებიდან | 232 | - |
| სესხები კომერციული ბანკებიდან | 2,288 | - |
| ვადიანი მოკლევადიანი სესხები | | |
| სესხები ფიზიკური პირებიდან | 745 | 12,516 |
| სესხები იურიდიული პირებიდან | 3,494 | 1,644 |
| სესხები კომერციული ბანკებიდან | 6,335 | 3,417 |
| გადასახდელი პროცენტები | 59 | 80 |
| სულ ნასესხები საშუალებები | 14,485 | 17,657 |

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| სესხების დაფარვის გრაფიკები | | |
| 1 წლის განმავლობაში | 10,633 | 17,657 |
| 1-იდან 3-წლამდე პერიოდში | 541 | - |
| 3 წლის შემდეგ | 3,311 | - |
| სულ ნასესხები საშუალებები | 14,485 | 17,657 |

სესხები ნომინირებულია ქვემოთ მოცემულ ვალუტებში:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ლარში | 12,985 | 12,199 |
| აშშ დოლარში | 1,500 | 5,458 |
| სულ ნასესხები საშუალებები | 14,485 | 17,657 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები მოცემულია ქვემოთ, ცხრილში:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|-------------------------------|---|------------------------|
| ლარში | | |
| | 14%, 14.90%, 10.8% (2.3 % ს დამატებული ხელშეკრულების ხელმოწერის მომენტში | |
| სესხები კომერციული ბანკებიდან | საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული რეფინანსირების (მონეტარული პოლიტიკის) განაკვეთი) | 14%-14.90% |
| სესხები ფიზიკური პირებიდან | 15% | 15% |
| სესხები იურიდიული პირებიდან | 15%,18% | 10%-18% |
| აშშ დოლარში | | |
| სესხები ფიზიკური პირებიდან | 7% | 7% |
| სესხები იურიდიული პირებიდან | 7% | 7% |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკის“ (2,949) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის დამფუძნებლებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ლიბერთი ბანკის“ (3,254) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის მაკონტროლებელი პირების პირადი თავდებობებით,

კომპანიას სესხების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკებში, სალომბარდე სესხების ფარგლებში, გადაგირავებული აქვს გირაოში მიღებული ოქრო და ძვირფასეულობა და ამ ძვირფასეულობის ფარგლებში კომპანიის მიერ გაცემული სესხები. კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიის საფუძველზე შეფასებული დაგირავებული ძვირფასეულობის ღირებულების ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|---|------------------------|------------------------|
| ბანკში გადაგირავებული ოქრო და ძვირფასეულობა | 9,737 | 5,821 |

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის კლიენტებზე გაცემული სალომბარდე სესხების ნაწილი 4,912 (4,893 ნეტო) დაგირავებულია საბანკო სესხის უზრუნველყოფის სახით.

11. სხვა ვალდებულებები

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|--|------------------------|------------------------|
| საკრედიტო პორტფელის ფარგლებში მიღებული | 1,265 | 561 |
| ვალდებულებები პერსონალის წინაშე | 260 | 294 |
| გადასახდელი დივიდენდები | 24 | - |
| სხვა ვალდებულებები | 454 | 91 |
| სულ სხვა ვალდებულებები | 2,003 | 946 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

| | 2019 წელი | 2018 წელი |
|---|--------------|--------------|
| ტრანსპორტის ხარჯები | 355 | 321 |
| კომუნიკაციის ხარჯები | 166 | 112 |
| სასამართლოს ხარჯები | 139 | 144 |
| საგადასახადო და საპენსიო ხარჯები | 132 | 157 |
| კომუნალური ხარჯები | 119 | 118 |
| საკონსულტაციო ხარჯები | 98 | 24 |
| დაცვის ხარჯები | 65 | 60 |
| საკანცელარიო ხარჯები | 64 | 67 |
| გადახდილი ჯარიმები და საურავები | 58 | 33 |
| რეკლამის ხარჯები | 49 | 40 |
| აუდიტორული მომსახურების ხარჯები | 48 | 28 |
| რემონტის ხარჯები | 22 | 16 |
| საფოსტო ხარჯები | 19 | 36 |
| მივლინების ხარჯები | 18 | 31 |
| ქონების დაზღვევის ხარჯები | 13 | 27 |
| სხვა ხარჯები | 122 | 117 |
| სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი | 1,487 | 1,331 |

13. სხვა არასაოპერაციო მოგება

| | 2019 წელი | 2018 წელი |
|---|-----------|--------------|
| შემოსავლები ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან | 2 | 2,074 |
| სხვა შემოსავლები | 36 | 164 |
| სულ სხვა არასაოპერაციო მოგება | 38 | 2,238 |

14. მოგების გადასახადი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგება-ზარალში ასახული მოგების გადასახადი შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|--------------|
| მიმდინარე გადასახადის ხარჯი | 402 | 1,488 |
| გადავადებული გადასახადის ხარჯი (შელავათი) | 150 | 42 |
| სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 552 | 1,530 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

(ბ) საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის შეჯერება გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე
 კომპანიის შემოსავლის ძირითადი ნაწილის მოგების გადასახადის განაკვეთი 2019 წელს გახლდათ 15% (2018: 15%).
 მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შეჯერება მოცემულია ქვემოთ.

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე | 3,307 | 4,446 |
| თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით განსაზღვრული 15%-იანი განაკვეთით | 496 | 667 |
| საგადასახადო გავლენა არაგამოქვითვად ხარჯებზე | 56 | 863 |
| სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 552 | 1,530 |

(გ) დროებითი განსხვავებების მიხედვით გაანალიზებული გადავადებული გადასახადი

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მოგება, რომელიც მიღებული იქნა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ, ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით, შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

| | 31 დეკემბრისთვის 2019 წ. | მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული | 31 დეკემბრისთვის 2018 წ. |
|---|-----------------------------|--|--------------------------------|
| გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა | | | |
| ძირითადი საშუალებები | (14) | (5) | (9) |
| არამატერიალური აქტივები | (45) | (17) | (28) |
| საეჭვო ვალების რეზერვი | (15) | (123) | 108 |
| გაუცემელი ხელფასი | 39 | (5) | 44 |
| ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი | (35) | (150) | 115 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის:

| | 31 დეკემბრისთვის 2018 წ. | მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული | 1 იანვრისთვის 2018 წ. ფასს 9-ზე გადასვლის მიზნით |
|---|-----------------------------|--|--|
| გამოკეტივადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა | | | |
| ძირითადი საშუალებები | (9) | 98 | (107) |
| არამატერიალური აქტივები | (28) | (22) | (6) |
| საექვო ვალების რეზერვი | 108 | (93) | 201 |
| გაუცემელი ხელფასი | 44 | (25) | 69 |
| ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 115 | (42) | 157 |

| | 1 იანვრისთვის 2018 წ. ფასს 9 გადასვლის მიზნით | მოგება-ზარალზე (დარიცხული) დაკრედიტებული | 31 დეკემბერი 2017 წ. |
|---|--|--|-------------------------|
| გამოკეტივადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა | | | |
| ძირითადი საშუალებები | (107) | - | (107) |
| არამატერიალური აქტივები | (6) | - | (6) |
| საექვო ვალების რეზერვი | 201 | 21 | 180 |
| გაუცემელი ხელფასი | 69 | - | 69 |
| ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 157 | 21 | 136 |

15. ანარიცხები

კომპანიის მიერ შექმნილი ანარიცხები ეხება საგადასახადო საკითხებთან დაკავშირებულ ანარიცხებს. მათი მოძრაობის ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ.

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| საგადასახადო ანარიცხები წლის დასაწყისში | 470 | 422 |
| წლის განმავლობაში დამატებითი დარიცხვა | - | 48 |
| წლის განმავლობაში გაუქმება | (470) | - |
| საგადასახადო ანარიცხები წლის ბოლოს | - | 470 |

16. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები. პერიოდულად, საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმოებისას, კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა, შეტანილ იქნეს სარჩელები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება კომპანიას სარჩელების გამო და ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი შესაბამისი ანარიცხები.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ვალდებულება. კომპანიას ნაკისრი აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელთა ჯამური მონაცემები მომავალი პერიოდების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

31.12.2018

| | |
|------------|--------------|
| 1 წელში | 2,500 |
| 1-3 წელში | 4,315 |
| 3-6 წელში | 3,049 |
| სულ | 9,864 |

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაძლებლობას და მასში ხშირად ხდება ცვლილებების შეტანა. კომპანიის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებსა და საქმიანობასთან მიმართებით ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციასთან დაკავშირებით, შესაძლოა, შეკითხვები გაუჩნდეთ შესაბამის უფლებამოსილ ორგანოებს. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები, შესაძლოა, უფრო დამაჯერებელ და დახვეწილ მიდგომას იყენებენ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას და საგადასახადო შემოწმებების დროს. ასევე, შესაძლებელია, რომ იმ ოპერაციებისა და საქმიანობების მიმართ, რომელთა მიმართაც ადრე არ ჰქონიათ შეკითხვები, ახლა გაჩნდეს შეკითხვები. შედეგად, შესაძლოა განისაზღვროს დამატებითი გადასახადები, საურავები და საპროცენტო განაკვეთები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ აღიარებული ანარიცხების გარდა სხვა მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება კომპანიას.

17. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი შეიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ძირითადი ამოცანებია რისკის შეზღუდვების დადგენა და შემდგომ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება ამ შეზღუდვებს არ გასცდეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკის ფაქტორების მართვის ფუნქციები განკუთვნილია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადოდ ფუნქციონირების მიზნით, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების შესამცირებლად.

საკრედიტო რისკი.

საკრედიტო რისკი ეს არის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვალდებულების შეუსრულებლობის შედეგად გამოიწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს. ამგვარი საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ სესხების გაცემისას და სხვა ოპერაციების შემთხვევაში, რომელთა შედეგადაც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივები.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი აქტივების ჯგუფების მიხედვით:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|---|------------------------|------------------------|
| გაცემული სესხები | 20,245 | 19,843 |
| საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი საშუალებები | 1,487 | 658 |
| სულ | 21,734 | 20,501 |

აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვისის ზეგავლენა პოტენციური საკრედიტო რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, უმნიშვნელოა.

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად, იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. გარდა ამისა, კომპანია ზღუდავს და აკონტროლებს ერთ მსესხებელზე გაცემული სალომბარდო სესხების თანხას და არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი მოდის, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებაში.

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

უძრავი და მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფის სესხის შემთხვევაში, სესხის მომთხოვნი პირი ჯერ ავსებს სასესხო განაცხადს, რომელსაც განიხილავს და ანალიზებს კომპანიის საკრედიტო დეპარტამენტი. თუ განაცხადს დაამტკიცებს საკრედიტო განყოფილება, გაიცემა სესხი, რომლის თანხაც არ არის მიბმული ჩადებული ქონების ღირებულების გარკვეულ პროცენტზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მაქსიმალური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაცია იხილეთ ქვევით პარაგრაფში.

2018 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში გაუფასურების შეფასება (კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები). სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის დაფარვის ვადაგადაცილება (ან, სალომბარდო სესხების შემთხვევაში, დაფარვის თავდაპირველ ვადაზე მეტად გადავადებული), ან არის თუ არა ცნობილი მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ჯგუფიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში რაიმე სირთულის არსებობის შესახებ ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი. კომპანია რეზერვებს აფასებს მხოლოდ კოლექტიურად, რადგან მას არ აქვს ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხები.

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე დანაკარგების რეზერვები კოლექტიურად ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედეგის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად. მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილის მქონე სესხების ჯგუფებს კომპანია განსაზღვრავს პროდუქტისა და ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

2018 წლის 1 იანვრიდან გაუფასურების პოლიტიკა. 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ დაწერა ფასს - 9 ფინანსური ინსტრუმენტები და ამ სტანდარტით განსაზღვრული გაუფასურების პოლიტიკა. ამ მიზნით, კომპანიას შემუშავებული აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის პოლიტიკა. პოლიტიკის ძირითადი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

დეფოლტი - ნიშნავს ფინანსურ მდგომარეობას, როდესაც მოვალეს არ შეუძლია, დააკმაყოფილოს ვალის დაფარვის იურიდიული ვალდებულება, როგორც ძირითადი თანხის ასევე, პროცენტის. როგორც წესი, სესხის 91 დღიანი ვადაგადაცილება (61 დღიანი ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით სესხებისათვის) ავტომატურად ნიშნავს დეფოლტს. თუმცა, ცალკეულ შემთხვევაში, კომპანია ითვალისწინებს რიგ ზარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებსაც შეუძლია, დააჩქარონ დეფოლტის სტატუსი. მაგალითად:

- მსესხებლის სექტორის პირობების არახელსაყრელი ცვლილება, რომელმაც, შეიძლება, გამოიწვიოს მსესხებლის გადახდისუუნარობა;
- საკანონმდებლო აკრძალვები, რომლებიც წარმოშობენ ბიზნესის შეწყვეტის საშიშროებას;
- თაღლითობა, რომელიც იწვევს ბიზნესის პარალიზებას;
- სასოფლო-სამეურნეო საწარმოში მიღებული მასშტაბური ზარალი;
- მსესხებლის გარდაცვალება;
- რესტრუქტურული ზარალი სასამართლოს გადაწყვეტილებით, რომელიც დაკავშირებულია ეკონომიკური ზარალის წარმოშობასთან;
- ვალდებულებებისათვის თავის არიდების გამო საცხოვრებელი ადგილის ცვლილება (საზღვარგარეთ წასვლა);

პორტფელის სეგმენტაცია. მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის გაანგარიშების მიზნით, კომპანიას პორტფელი დაყოფილი აქვს შემდეგ სეგმენტებად:

- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველდღიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით;
- საკრედიტო ხაზი;
- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველთვიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით;
- ლომბარდული სესხი;
- სამომხმარებლო სესხი - ნებისმიერი, გარდა ბიზნეს, სალომბარდო და აგრო მიზნობრიობისა;
- აგრო სესხი - სასოფლო-სამეურნეო მიზნობრიობა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებისას გამოყენებული სტადიები. პირველი სტადიის საკრედიტო ზარალი (12 თვიანი ECL) - იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა.

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდოდა. საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის მომავალი პერიოდის 12- თვიანი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მეორე სტადიის საკრედიტო ზარალი - ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

სესხებისათვის ქვემოთ მოცემული დაგვიანების სტატუსი ამსახველი ცხრილი წარმოადგენს სტადიებში განაწილების რაოდენობრივ ინდიკატორს :

| სეგმენტი | ვადაგადაცილების ზღვრები | | |
|--|-------------------------|-----------|------------|
| | I სტადია | II სტადია | III სტადია |
| ბიზნეს სესხი (ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით) | 0 - 15 | 16 - 60 | > 60 |
| საკრედიტო ხაზი | 0 - 30 | 31 - 90 | > 90 |
| ბიზნეს სესხი (ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით) | 0 - 30 | 31 - 90 | > 90 |
| ლომბარდული ტიპის სესხი | 0 - 30 | 31 - 90 | > 90 |
| სამომხმარებლო სესხი | 0 - 30 | 31 - 90 | > 90 |
| აგრო სესხი | 0 - 30 | 31 - 90 | > 90 |

მეორე სტადიაში კლასიფიცირების ხარისხობრივი კრიტერიუმებია:

- ბიზნესის ბრუნვის მნიშვნელოვანი შემცირება, რომელიც მოქმედებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე;
- მსუბუქი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნესზე;
- სესხის რესტრუქტურირაცია ურთიერთშეთანხმების საფუძველზე;
- მსესხებლის მიერ სამსახურის დაკარგვა/ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის ლიკვიდაცია;
- სამართლებრივი დავები და მასთან დაკავშირებული ფინანსური ხარჯები.

თუ ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მნიშვნელოვნად გაზარდილია საკრედიტო რისკი, სესხის გადაყვანა ხდება მეორე სტადიაში სპეციალურად შექმნილ კატეგორიაში: “Watch list”, რომელსაც დეფოლტის ალბათობა ენიჭება ექსპერტულად.

საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მესამე სტადიის საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების ზარალი - წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებზე უკვე დამდგარ ზარალს, რომელიც წარმოიშობა კომპანიის პოლიტიკით გაწერილი ერთი ან მეტი დეფოლტის მოვლენის დადგომისას.

დეფოლტის ალბათობა (PD). დეფოლტის ალბათობა ასახავს დეფოლტის მოხდენის შესაძლებლობას, რომელიც მოსალოდნელია, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გამოიწვევს საკრედიტო ზარალს. დეფოლტის ალბათობა ეფუძნება ვადაგადაცილებული დღეების მაჩვენებლებს. კომპანია ახდენს მაჩვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას მონაცემების ისტორიული ანალიზისთვის და აფასებს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენას დეფოლტის ალბათობაზე.

1-ლი სტადიის სესხებისათვის, PD ასახავს იმ დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

მე-2 სტადიის სესხებისათვის PD ასახავს ყველა დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს რისკის პოზიციის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობის ძირითადი მაჩვენებლები, ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელში გამოვლენილ იქნა ისტორიული მონაცემების ანალიზზე დაყრდნობით. PD-ის განგარიშება ხორციელდება პორტფელში არსებული სასესხო პროდუქტების ჭრილში დაყოფილი სეგმენტების მიხედვით, მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით, ისტორიული მონაცემებზე დაყრდნობით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD). LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. აღნიშნული პარამეტრი გამოითვლება სტატისტიკურად გადეფოლტებული სესხების ამოღებების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. LGD-ს კალკულაცია სრულდება ამოღებების დისკონტირებული პროცენტული მაჩვენებლის (ამოღებული თანხა შეფარდებული მთლიან გადეფოლტებულ თანხასთან და დისკონტირებული შესაბამისი ამოღების პერიოდის მიხედვით) საფუძველზე. საშუალოდ შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს დისკონტის განაკვეთს. დაანგარიშება ხორციელდება მინიმუმ, სამი წლის სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კომპანიამ ჩაატარა ანალიზი მაკროეკონომიკური ინფორმაციის მიგრაციის მატრიცებით დათვლილ დეფოლტის განაკვეთებში ასახვის შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. კომპანიამ ჩაატარა კორელაციური ანალიზი, რის შედეგადაც ორი კვარტლის ჩამორჩენით დათვლილმა მშპს-ს ზრდამ აჩვენა ყველაზე მაღალი კორელაციის კოეფიციენტი ისტორიულ დეფოლტის განაკვეთებთან, შედეგს გააჩნდა ეკონომიკური აზრიც. თუმცა, ისტორიული დეფოლტის შემთხვევების რაოდენობის სიმცირისა და არასტაბილური TTC (Through the Cycle) PD-ების გამო, მაკროეკონომიკური პროგნოზებით კორექტირება არ ჩაითვალა გონივრულად.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). EAD წარმოადგენს მოსალოდნელ დაუფარავ რისკის პოზიციას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს იმ პერიოდში, რომელშიც გათვალისწინებულია დეფოლტი. EAD წარმოადგენს მთლიან მისაღებ თანხას დეფოლტის დროს. დეფოლტის მომენტად EAD-ის მიზნებისთვის მიჩნეულია წლის შუა პერიოდი.

კომპანია ანგარიშობს EAD-ს მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. EAD-ს გამოსათვლელად გაითვალისწინება პორტფელის გრაფიკით გათვალისწინებული დაფარვები - ძირი თანხა და პროცენტი.

საკრედიტო რისკების კატეგორიები (რეიტინგები) კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობისა და მსესხებლის ტიპიდან გამომდინარე.

ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებლზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. სესხის გაცემა განისაზღვრება წინასწარ შემუშავებულ საკრედიტო ქულაზე დაყრდნობით, რაც შემდგომ აისახება სესხისთვის მისანიჭებელ კატეგორიაზე.

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

- A > 88 ქულა
- B > 82-87 ქულა
- C > 71-81 ქულა

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

დღიური გადახდის სესხებისთვის

- D 0-15
- D1 16-30
- D2 31-60
- E >60
- R1 რესტრუქტურიზირებული

ყველა სხვა სესხისთვის:

- D 0-30
- D1 31-60
- D2 61-90
- E >90
- R1 რესტრუქტურიზირებული

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით :

| სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები | ECL % |
|-------------------------------|-----------------------------|--|---|---------|-------------------|--------|
| სამომხმარებლო სესხები | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 29 | 29 | - | - | 29 | 0% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 23 | - | 23 | 2 | 21 | 9% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| აგრო სესხები | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 26 | 26 | - | 2 | 24 | 8% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 3 | 3 | - | - | 3 | 0% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 1 | - | 1 | - | 1 | 0% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| საკრედიტო ხაზი | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 49 | 49 | - | 6 | 43 | 12.24% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტ ო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები | ECL % | |
|---|-----------------------------|---|---|------------|-------------------|---------------|------|
| სალომზარდე სესხები | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 9,447 | 9,447 | - | - | 32 | 9,415 | 0.3% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 1,065 | 1,065 | - | - | 7 | 1,058 | 0.7% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 348 | - | 348 | - | 6 | 342 | 2% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 117 | - | 117 | - | 6 | 111 | 5% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 75 | - | - | 75 | 16 | 59 | 21% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 8 | - | - | 8 | 2 | 6 | 25% |
| ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 300 | 300 | - | - | 13 | 287 | 4% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 4 | - | 4 | - | 1 | 3 | 25% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 9 | - | 9 | - | 3 | 6 | 33% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 8,615 | 8,615 | - | - | 54 | 8,561 | 1% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 240 | 187 | 53 | - | 16 | 224 | 7% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 65 | - | 65 | - | 20 | 45 | 31% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 19 | - | - | 19 | 12 | 7 | 63% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| ჯამი: | 20,443 | 19,721 | 620 | 102 | 198 | 20,245 | |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის დანერგვის შემდეგ:

| სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები | ECL % |
|-------------------------------|-----------------------------|--|---|---------|-------------------|-------|
| სამომხმარებლო სესხები | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 168 | 168 | - | 5 | 163 | 3% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 55 | 55 | - | 4 | 51 | 7% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 22 | - | 22 | 3 | 19 | 14% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 5 | - | 5 | 1 | 4 | 20% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 16 | - | - | 9 | 7 | 56% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | 0% |
| აგრო სესხები | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 302 | 302 | - | 13 | 289 | 4% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 48 | 48 | - | 6 | 42 | 13% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 2 | - | 2 | - | 2 | 0% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 2 | - | 2 | 1 | 1 | 50% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 16 | - | - | 12 | 4 | 75% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 7 | - | - | 5 | 2 | 71% |
| საკრედიტო ხაზი | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 4,837 | 4,837 | - | 259 | 4,578 | 5% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 46 | 46 | - | 7 | 39 | 15% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები | ECL % | |
|---|-----------------------------|--|---|------------|-------------------|---------------|------|
| სალომზარდე სესხები | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 4,250 | 4,250 | - | - | 50 | 4,200 | 1% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 1,079 | 1,079 | - | - | 24 | 1,055 | 2% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 324 | - | 324 | - | 13 | 311 | 4% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 75 | - | 75 | - | 6 | 69 | 8% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 4 | - | - | 4 | 1 | 3 | 25% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 407 | 407 | - | - | 22 | 385 | 5% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 179 | 179 | - | - | 22 | 157 | 12% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 16 | - | 16 | - | 4 | 12 | 25% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 41 | - | 41 | - | 18 | 23 | 44% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 107 | - | - | 107 | 78 | 29 | 73% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | 0% |
| ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | | |
| ვადიანი სესხები | 7,999 | 7,999 | - | - | 30 | 7,969 | 0,4% |
| 30 დღემდე ვადაგადაცილება | 426 | 193 | 233 | - | 54 | 372 | 13% |
| 30-60 დღე ვადაგადაცილება | 80 | - | 80 | - | 31 | 49 | 39% |
| 60-90 დღე ვადაგადაცილება | 6 | - | - | 6 | 5 | 1 | 83% |
| 90-180 დღე ვადაგადაცილება | 38 | - | - | 38 | 31 | 7 | 82% |
| 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 5 | - | - | 5 | 5 | - | 100% |
| ჯამი: | 20,562 | 19,563 | 800 | 199 | 719 | 19,843 | |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები |
|------------------------------|-------------|--------------------------|--|---|---------|-------------------|
| სამომხმარებლო სესხები | | | | | | |
| C | 29 | 29 | - | - | - | 29 |
| D | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 23 | - | 23 | - | 2 | 21 |
| D2 | - | - | - | - | - | - |
| E | - | - | - | - | - | - |
| R1 | - | - | - | - | - | - |
| აგრო სესხები | | | | | | |
| C | 20 | 20 | - | - | 1 | 19 |
| D | 3 | 3 | - | - | - | 3 |
| D1 | 1 | - | 1 | - | - | 1 |
| D2 | - | - | - | - | - | - |
| E | - | - | - | - | - | - |
| R1 | 6 | 6 | - | - | 1 | 5 |
| სალომზარდე სესხები | | | | | | |
| C | 9,447 | 9,447 | - | - | 32 | 9,415 |
| D | 1,065 | 1,065 | - | - | 7 | 1,058 |
| D1 | 348 | - | 348 | - | 6 | 342 |
| D2 | 117 | - | 117 | - | 6 | 111 |
| E | 83 | - | - | 83 | 18 | 65 |
| R1 | - | - | - | - | - | - |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები |
|---|---------------|--------------------------|--|---|------------|-------------------|
| ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | |
| C | 295 | 295 | - | - | 12 | 283 |
| D | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 4 | - | 4 | - | 1 | 3 |
| D2 | 9 | - | 9 | - | 3 | 6 |
| E | - | - | - | - | - | - |
| R1 | 5 | 5 | - | - | 1 | 4 |
| საკრედიტო ხაზი | | | | | | |
| C | - | - | - | - | - | - |
| D | - | - | - | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | - | - |
| D2 | - | - | - | - | - | - |
| E | - | - | - | - | - | - |
| R1 | 49 | 49 | - | - | 6 | 43 |
| ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | |
| C | 8,498 | 8,498 | - | - | 26 | 8,472 |
| D | 175 | 175 | - | - | 5 | 170 |
| D1 | 51 | - | 51 | - | 8 | 43 |
| D2 | 65 | - | 65 | - | 20 | 45 |
| E | 19 | - | - | 19 | 12 | 7 |
| R1 | 131 | 129 | 2 | - | 31 | 100 |
| ჯამი: | 20,443 | 19,721 | 620 | 102 | 198 | 20,245 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის დანერგვის შემდეგ:

| | სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები |
|---|-------------|--------------------------|---|---|---------|----------------|
| სამომხმარებლო სესხები | | | | | | |
| C | 168 | 168 | - | - | 5 | 163 |
| D | 55 | 55 | - | - | 4 | 51 |
| D1 | 22 | - | 22 | - | 3 | 19 |
| D2 | 5 | - | 5 | - | 1 | 4 |
| E | 16 | - | - | 16 | 9 | 7 |
| აგრო სესხები | | | | | | |
| C | 302 | 302 | - | - | 13 | 289 |
| D | 48 | 48 | - | - | 6 | 42 |
| D1 | 2 | - | 2 | - | - | 2 |
| D2 | 2 | - | 2 | - | 1 | 1 |
| E | 22 | - | - | 22 | 17 | 5 |
| სალომზარდე სესხები | | | | | | |
| C | 4,250 | 4,250 | - | - | 50 | 4,200 |
| D | 1,079 | 1,079 | - | - | 24 | 1,055 |
| D1 | 324 | - | 324 | - | 13 | 311 |
| D2 | 75 | - | 75 | - | 6 | 69 |
| E | 4 | - | - | 4 | 1 | 3 |
| ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | |
| C | 407 | 407 | - | - | 22 | 385 |
| D | 179 | 179 | - | - | 22 | 157 |
| D1 | 16 | - | 16 | - | 4 | 12 |
| D2 | 41 | - | 41 | - | 18 | 23 |
| E | 107 | - | - | 107 | 78 | 29 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | სულ სესხები | ეტაპი 1 12 თვიანი ECL | ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით | ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით | სულ ECL | წმინდა სესხები |
|---|---------------|--------------------------|---|---|------------|----------------|
| საკრედიტო ხაზი | | | | | | |
| C | 4,837 | 4,837 | - | - | 259 | 4,578 |
| D | 46 | 46 | - | - | 7 | 39 |
| D1 | - | - | - | - | - | - |
| D2 | - | - | - | - | - | - |
| E | - | - | - | - | - | - |
| ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით | | | | | | |
| C | 7,999 | 7,999 | - | - | 30 | 7,969 |
| D | 193 | 193 | - | - | 10 | 183 |
| D1 | 233 | - | 233 | - | 44 | 189 |
| D2 | 80 | - | 80 | - | 30 | 50 |
| E | 50 | - | - | 50 | 42 | 8 |
| ჯამი: | 20,562 | 19,563 | 800 | 199 | 719 | 19,843 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საბაზრო რისკი. კომპანია იღებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციების გამო: (ა) უცხოურ ვალუტებში, (ბ) პროცენტულ აქტივებსა და ვალდებულებებში, და (დ) სააქციო კაპიტალის პროდუქტების მხრივ, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიკურ საბაზრო ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს მისაღები რისკის მოცულობის შეზღუდვებს, რომლის მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენებით თავიდან არ იქნება აცილებული ის დანაკარგები, რომელიც ამ შეზღუდვების მიღმა იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება უფრო მნიშვნელოვან საბაზრო ცვლილებებს.

ქვემოთ მოცემული საბაზრო რისკებისადმი მგძნობიარობა ეფუძნება ფაქტორში მომხდარ ცვლილებას, ხოლო სხვა ფაქტორები უცვლელად განიხილება. ნაკლები ალბათობა არსებობს, რომ ამას ადგილი ექნება პრაქტიკაში და ზოგიერთ ფაქტორში ცვლილებები შესაძლოა, დაკავშირებული იქნეს, - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთსა და უცხოურ სავალუტო განაკვეთებში მომხდარ ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ამ რისკისადმი დაქვემდებარების შეზღუდვებს ვალუტის მიხედვით და მთლიანად. ამ მხრივ, მდგომარეობის მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | ლარში | აშშ დოლარი ლარში | ევრო ლარში | სხვა ვალუტები ლარში | სულ ლარში |
|--|---------------|------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 2,566 | 603 | 243 | 78 | 3,490 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 19,692 | 553 | - | - | 20,245 |
| სხვა აქტივები | 114 | 6 | - | - | 120 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 22,372 | 1,162 | 243 | 78 | 23,855 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| ნასესხები საშუალებები | 12,985 | 1,500 | - | - | 14,485 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 4,283 | 2,517 | - | - | 6,800 |
| სხვა ვალდებულებები | 454 | - | - | - | 454 |
| გადასახდელი დივიდენდები | 19 | 5 | - | - | 24 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 17,741 | 4,022 | - | - | 21,763 |
| წმინდა პოზიცია | 4,631 | (2,860) | 243 | 78 | 2,092 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | ლარში | აშშ დოლარი ლარში | ევრო ლარში | სხვა ვალუტები ლარში | სულ ლარში |
|--|---------------|---------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1,694 | 490 | 176 | 49 | 2,409 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 18,929 | 914 | - | - | 19,843 |
| სხვა აქტივები | 109 | - | - | - | 109 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 20,732 | 1,404 | 176 | 49 | 22,361 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| ნასესხები სამუალებები | 12,230 | 5,427 | - | - | 17,657 |
| სხვა ვალდებულებები | 91 | - | - | - | 91 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 12,321 | 5,427 | - | - | 17,748 |
| წმინდა პოზიცია | 8,411 | (4,023) | 176 | 49 | 4,613 |

ზემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. მიიჩნევენ, რომ ინვესტიციები საკუთარ კაპიტალსა და არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს რაიმე მატერიალურ სავალუტო რისკს.

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის და საკუთარი კაპიტალის სენსიტიურობა სავალუტო განაკვეთებში გონივრულად შესაძლო ცვლილების მიმართ, რომელიც გამოიყენება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტის მიმართ. ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია:

| | 31 დეკემბერი 2019 წ. | | 31 დეკემბერი 2018 წ. | |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე) | ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე | ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე) | ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე |
| აშშ დოლარის გამყარება 10%-ით | (286) | - | (402) | - |
| აშშ დოლარის დასუსტება 10%-ით | 286 | - | 402 | - |
| ევროს გამყარება 10%-ით | 24 | - | 18 | - |
| ევროს დასუსტება 10%-ით | (24) | - | (18) | - |

ამ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება გაანგარიშებულ იქნა მხოლოდ ფულადი ნაშთებისათვის იმ ვალუტებში, რომლებიც კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ვალუტას არ წარმოადგენს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები იმერყევეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. გარდა ცალკეული საბანკო სესხისა, ჯამური თანხით 2,949 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობისათვის, შესაბამისად, კომპანიის მიერ მოზიდული სესხები, ასევე, ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანია. ამრიგად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შედეგად ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანი რისკი. კომპანიას არ გააჩნია ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები საპროცენტო განაკვეთების რისკების სამართავად, თუმცა, ახალი სესხების გაცემის, ან სესხით სარგებლობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსჯის ფიქსირებული განაკვეთი სჯობია კომპანიისათვის გადახდის მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, თუ ცვლადი განაკვეთი. კომპანია ახორციელებს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე სესხებზე საპროცენტო განაკვეთების მგრძობელობის ანალიზს. მისი ასეთი სახის სესხები მიზნულია ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთებზე (+ 2.3 %). იმ შემთხვევაში, თუ რეფინანსირების განაკვეთი გაიზარდებოდა 0.5 %-ით, საპროცენტო ხარჯი გაიზარდებოდა 11.3 2019 წელს. საპირისპირო შემთხვევაში ეფექტი იქნება იგივე ოდენობის, ოღონდ საპირისპირო ნიშნით.

ფიქსირებული განაკვეთებით აღებული და გაცემული სესხების პირობებში კომპანია ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობით გამოწვეულ სამართლიან ღირებულების რისკს. ქვემოთ მოცემულია იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო მონაცემები რომლებიც ექვემდებარება ამ რისკს:

| | 2019 წლის 31 დეკემბერი | 2018 წლის 31 დეკემბერი |
|------------------|------------------------|------------------------|
| გაცემული სესხები | 20,245 | 19,843 |
| მიღებული სესხები | 14,485 | 17,657 |

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების წარმომქმნელი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ, მე-18 ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ, შეიძლება, ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით და პერიოდულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და მოკლევადიან ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია, საჭიროებისამებრ, გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2017 და 2018 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებული ვალდებულებები კონტრაქტების მიხედვით დარჩენილი გადახდის ვადების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული სპოტ გაცვლითი კურსის მიხედვით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

| 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | 3 თვეზე ნაკლები ვადით | 3-დან 6 თვემდე | 6 თვიდან 12 თვემდე | 1 წლიდან 5 წლამდე | 5 წლის ზევით | სულ |
|----------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-------------------|--------------|---------------|
| ვალდებულებები | | | | | | |
| ნასესხები | 9,680 | 382 | 817 | 2,919 | 1,367 | 15,165 |
| საშუალებები | | | | | | |
| საიჯარო | 570 | 570 | 1,140 | 5,260 | - | 7,540 |
| ვალდებულებები სხვა ვალდებულებები | 454 | - | - | - | - | 454 |
| სულ ვალდებულებები | 10,704 | 952 | 1,957 | 8,179 | 1,367 | 23,159 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

| 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | 3 თვეზე ნაკლები ვადით | 3-დან 6 თვემდე | 6 თვიდან 12 თვემდე | 1 წლიდან 5 წლამდე | 5 წლის ზევით | სულ |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|---------------|
| ვალდებულებები | | | | | | |
| ნასესხები | 245 | 3,417 | 13,995 | - | - | 17,657 |
| საშუალებები | | | | | | |
| სხვა ვალდებულებები | 91 | - | - | - | - | 91 |
| სულ ვალდებულებები | 336 | 3,417 | 13,995 | - | - | 17,748 |

კაპიტალის მართვა. კომპანიის კაპიტალის მართვის ამოცანებია, უზრუნველყოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირება, რათა აქციონერებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა, მოახდინოს აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, დაუბრუნოს აქციონერებს კაპიტალი, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. კომპანიის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში. კომპანია არ ექვემდებარება გარეშე კაპიტალის რეგულაციას გარდა ეროვნული ბანკის რეგულირებისა.

შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან - კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2020 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ამასთანავე, ამ თარიღამდე კომპანიას აკრძალული აქვს ფიზიკური პირებისგან, გარდა დამფუძნებლისა, ნებისმიერი სახით, დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა და არსებული ნაშთების გაზრდა. 2020 წლის 18 ივნისის წერილის საფუძველზე, ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას იგივე პირობებით გაუგრძელა ზემოთ მოცემული თარიღი 2021 წლის 1 ივლისამდე.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესით დადგენის სხვა მოთხოვნებთან.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა კომპანიის მიერ. საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ მე-16 შენიშვნაში - „რისკის მართვა“.

| 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 6 თვემდე | 6 თვიდან 12 თვემდე | 1 წლიდან 5 წლამდე | 5 წლის ზევით | დაფარვის ვადის გარეშე | ვადაგადაცი- ლებული | სულ |
|---|---|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| აქტივები | | | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 3,490 | - | - | - | - | - | - | 3,490 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 10,531 | 881 | 409 | 6,260 | 278 | - | 1,886 | 20,245 |
| ძირითადი საშუალებები | - | - | - | - | - | 94 | - | 94 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | - | - | - | - | - | 6,392 | - | 6,392 |
| არამატერიალური აქტივები | - | - | - | - | - | 379 | - | 379 |
| სხვა აქტივები | 219 | - | - | - | - | - | - | 219 |
| სულ აქტივები | 14,240 | 881 | 409 | 6,260 | 278 | 6,865 | 1,886 | 30,819 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | |
| ნასესხები საშუალებები | 9,571 | 326 | 735 | 2,486 | 1,367 | - | - | 14,485 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 1,223 | 539 | 1,078 | 3,960 | - | - | - | 6,800 |
| საგადასახადო ვალდებულებები | 108 | - | - | - | - | - | - | 108 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება | - | - | - | - | - | 35 | - | 35 |
| სხვა ვალდებულებები | 2,003 | - | - | - | - | - | - | 2,003 |
| სულ ვალდებულებები | 12,905 | 865 | 1,813 | 6,446 | 1,367 | 35 | - | 23,431 |
| წმინდა პოზიცია | 1,335 | 16 | (1,404) | (186) | (1,089) | 6,830 | 1,886 | 7,388 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| <i>2018 წლის 31 დეკემბრისათვის</i> | მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 6 თვემდე | 6 თვიდან 12 თვემდე | 1 წლიდან 5 წლამდე | 5 წლის ზევით | დაფარვის ვადის გარეშე | ვადაგადაცი- ლებული | სულ |
|---|---|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------|---------------|
| აქტივები | | | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 2,409 | - | - | - | - | - | - | 2,409 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | 9,630 | 175 | 675 | 7,391 | - | - | 1,972 | 19,843 |
| ძირითადი საშუალებები | - | - | - | - | - | 62 | - | 62 |
| არამატერიალური აქტივები | - | - | - | - | - | 189 | - | 189 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | - | - | - | - | - | 115 | - | 115 |
| სხვა აქტივები | 173 | - | - | - | - | - | - | 173 |
| სულ აქტივები | 12,212 | 175 | 675 | 7,391 | - | 366 | 1,972 | 22,791 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | |
| ნასესხები საშუალებები | 245 | 3,417 | 3,613 | 10,382 | - | - | - | 17,657 |
| საგადასახადო ვალდებულებები | 1,304 | - | - | - | - | - | - | 1,304 |
| ანარიცხები | - | - | 470 | - | - | - | - | 470 |
| სხვა ვალდებულებები | 946 | - | - | - | - | - | - | 946 |
| სულ ვალდებულებები | 2,495 | 3,417 | 4,083 | 10,382 | - | - | - | 20,377 |
| წმინდა პოზიცია | 9,717 | (3,242) | (3,408) | (2,991) | - | 366 | 1,972 | 2,414 |

19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანი ინსტრუმენტების შეფასებული ღირებულება ეფუძნება მომავალში სავარაუდო ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირების მეშვეობით (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება). მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები აღებულია იმ ახალი ინსტრუმენტებისგან, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს. ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების საბალანსო თანხები წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებებს.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ვალდებულებები. ფიქსირებული დაფარვის ვადის მქონე მიღებული სესხების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ნაკადების მიხედვით, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების მეშვეობით, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება).

ნასესხები საშუალებების დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს.

მოკლევადიანი სხვა კრედიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებას. შეფასების მეთოდები არ შეცვლილა წინა წელთან შედარებით.

20. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

2018 წლის 1 იანვრიდან ფასს 9-ზე გადასვლის შემდეგ კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე მოხდა. ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივები იყოფა: ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახულ და სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახულ აქტივებად. კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი წარმოადგენს ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ ფინანსურ აქტივს.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები |
|-----------------------------|---|
| აქტივები | |
| საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე | 1,487 |
| გაცემული სესხები | 20,245 |
| | |
| | სხვა ფინანსური ვალდებულები |
| ვალდებულებები | |
| მიღებული სესხები | 14,485 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 6,800 |
| გადასახდელი დივიდენდები | 24 |
| სხვა ვალდებულებები | 1,719 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები |
|---|---|
| აქტივები | |
| საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე | 658 |
| გაცემული სესხები | 19,843 |
| ამავე თარიღისათვის კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სხვა ფინანსური ვალდებულების ჯგუფში, რომელიც აისახება ამორტიზებული ღირებულებით | |
| | სხვა ფინანსური ვალდებულები |
| ვალდებულებები | |
| მიღებული სესხები | 17,657 |
| სხვა ვალდებულებები | 652 |

21. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

| | 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | ფულადი ნაკადებით გამოწვეული სხვაობა და საშემოსავლოს დაკავება | დივიდენდის/ საიჯარო გადასახდელი ს დარიცხვა | გადაფასებ ის ცვლილება | 2019 წლის 1 იანვრისათვის |
|---|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-----------------------------|
| გადასახდელი დივიდენდები | 24 | (1,494) | 1,517 | 1 | - |
| ლიზინგის გადასახადელი ნასესხები საშუალებები | 6,800 | (1,660) | 8,281 | 179 | - |
| | 14,426 | (3,321) | - | 90 | 17,657 |
| ჯამი | 21,250 | (6,475) | 9,798 | 270 | 17,657 |
| | 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | ფულადი ნაკადებით გამოწვეული სხვაობა | გადაფასების ცვლილება | 2018 წლის 1 იანვრისათვის | |
| ნასესხები საშუალებები | 17,657 | (16,939) | (188) | 34,784 | |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. სააქციო კაპიტალი

ნებადართული აქციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| აქციის ტიპი | რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | ნომინალური ღირებულება ლარში | ღირებულება ლარში |
|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| ჩვეულებრივი აქცია | 300,000,000 | 0.01 | 3,000,000 |
| A ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 18,000,000 | 0.50 | 9,000,000 |
| B ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 18,000,000 | 0.50 | 9,000,000 |
| ჯამი | 336,000,000 | | 21,000,000 |

განთავსებული აქციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| აქციის ტიპი | რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | ნომინალური ღირებულება ლარში | ღირებულება ლარში |
|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| ჩვეულებრივი აქცია | 110,240,000 | 0.01 | 1,102,400 |
| A ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 9,526,043 | 0.50 | 4,763,022 |
| B ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 7,235,719 | 0.50 | 3,617,860 |
| ჯამი | 127,001,762 | | 9,483,281 |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 9,483, ხოლო საემისიო კაპიტალმა - 1,898.

23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის - „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება, დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება, არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

| | დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები) | მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია | სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად დამფუძნებლის და პრივილეგირებული აქციის მფლობელის საკუთრებაში არსებული კომპანია | სხვა დამფუძნებლები, მათ შორის პრივილეგირებული აქციის მფლობელები | პრივილეგირებული აქციის სხვა მფლობელები | სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის დამფუძნებელი და პრივილეგირებული აქციის მფლობელები |
|---|---|--|---|---|--|--|
| გაცემული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი) | - | - | - | - | 1 | - |
| მიღებული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი) | - | - | 3,199 | - | - | - |
| საიჯარო ვალდებულება | - | 4,915 | - | - | - | - |
| გადასახდელი დივიდენდი | - | - | - | - | 24 | - |
| მიღებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი | - | - | 496 | - | - | - |
| გამოცხადებული დივიდენდი | 465 | - | - | 64 | 976 | 12 |
| გადახდილი დივიდენდი | 442 | - | - | 60 | 904 | 11 |

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები) | მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია | სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად დამფუძნებლის და პრივილეგირებული აქციის მფლობელის საკუთრებაში არსებული კომპანია | სხვა დამფუძნებლები, მათ შორის პრივილეგირებული აქციის მფლობელები | პრივილეგირებული აქციის სხვა მფლობელები | სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის დამფუძნებელი და პრივილეგირებული აქციის მფლობელები |
|---|---|--|---|---|--|--|
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | - | 577 | - | - | - | - |
| მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (გადასადხელი) | 32 | - | - | 21 | 14 | 6 |
| მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (ხარჯი) | 1,263 | - | - | 1,468 | 583 | 454 |

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

| | დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები) | მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია | სხვა დამფუძნებლები | სხვა მენეჯმენტი |
|--|---|---|--------------------|--------------------|
| იჯარის ხარჯი | - | 347 | - | - |
| მოკლევადიანი სარგებელი ხელფასები (გადასადხელი) | 45 | - | 54 | 23 |
| მოკლევადიანი სარგებელი – ხელფასები (ხარჯი) | 1,366 | - | 1,674 | 708 |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკის“ (2,949) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის დამფუძნებლებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ლიბერთი ბანკის“ (3,254) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის მაკონტროლებელი პირების პირადი თავდებობებით,

24. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

COVID-19-ის პანდემიის გავლენა.

2020 წლის 11 მარტს, ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ (WHO) COVID-19 კორონავირუსის პანდემია გამოაცხადა. პირველი შემთხვევა საქართველოში, ოფიციალურად, 2020 წლის 26 თებერვალს დაფიქსირდა. ვირუსის გავრცელების საწინააღმდეგო ზომების ნაწილის სახით, საქართველოს მთავრობამ სხვადასხვა დროს დააწესა სხვადასხვა სახის შეზღუდვები. საქართველოს მთავრობის მიერ დაწესებული შეზღუდვები არ ვრცელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის არცერთ საოპერაციო საქმიანობაზე. კომპანია აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შესაბამისად და მის ოფისებში ჰყავს თანამშრომლები, რომლებიც, შესაძლებლობის ფარგლებში, დისტანციურ რეჟიმში მუშაობენ.

არსებული კრიზისის საპასუხოდ, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა („სებ“) მიიღო ზომები გლობალური COVID-19-ის პანდემიის მიერ საქართველოში შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური დაბრკოლებების შესამსუქებლად. ერთ-ერთი ასეთი ზომაა საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს 2020 წლის 7 აპრილის N 7 განკარგულება - „კომერციული ბანკებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ლიკვიდობის მხარდაჭერისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული ინსტრუმენტების დამატებითი საშუალებების გამოყენების შესახებ“. ეროვნულმა ბანკმა ამ დადგენილების მიზნით განსაზღვრა:

- საქართველოს ეროვნული ბანკის სასარგებლოდ დასაგირავებელი კომერციული ბანკების მიერ კომპანიისათვის გაცემული სესხის მაქსიმალური მოცულობა განისაზღვრა 7,100,000 ლარით;
- კომპანიისათვის სვოპ ოპერაციებისთვის განკუთვნილი ლიმიტი შეადგენს 4,430,000 აშშ დოლარს.

კომპანია პერმანენტულად ანალიზებს შექმნილ მდგომარეობას და წარმოქმნილ საოპერაციო რისკებს, მათგან ძირითადია ცალკეული მომხმარებლების უუნარობა განახორციელონ სასესხო გადახდები. ამ რისკის რეაგირების მიზნით : 2020 წლის 3 მარტიდან კომპანია გადავიდა საგანგებო მართვის რეჟიმზე, შემუშავებულ იქნა, როგორც მოკლევადიანი, აგრეთვე გრძელვადიანი (ოპტიმისტური და პესიმისტური) გეგმები. მოკლევადიანი გეგმები მოიცავდა საკრედიტო პოლიტიკის შეცვლას 3 თვის ვადით, კერძოდ: მოხდა ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების მორატორიუმი 3 თვით ინდივიდუალურად, მსესხებლებთან მოლაპარაკების საფუძველზე. ბიზნეს სესხები დაყოფილ იქნა კატეგორიებად იმისდა მიხედვით, ფუნქციონირებდა თუ არა ბიზნესი და მოხდა შესაბამისი გადახდის გრაფიკების შერჩევა. კოვიდ-19-ის თანმხვედრი პროცესების დინამიკიდან გამომდინარე 1 ივნისიდან კომპანია გადავიდა პოსტკრიზისულ რეჟიმზე, რაც ძირითადად მოიცავს გრძელვადიან დაგეგმარებას და ჩვეულ რეჟიმზე გადასვლას, კერძოდ: ბიზნეს მსესხებლებთან ყოველდღიური ურთიერთობის პრაქტიკიდან გამომდინარე, დადგენილია თითოეული მსესხებლის გადამხდელ უნარიანობა და შესაბამისად შერჩეულია სესხები და გადახდის გრაფიკები ისე, რომ მათ შეძლონ არსებული სესხების მომსახურებაც და აითვისონ ახალი სესხებიც, რათა შეძლონ ბიზნესის სრულად აღდგენა.

პანდემიის პერიოდში კომპანიას არ შეუჩერებია მუშაობა არცერთი დღით. სათავო ოფისის თანამშრომლები გადაყვანილ იქნა დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე, ხოლო ფრონტ ოფისები თანამშრომელთა 2 კვირიანი მორიგეობის რეჟიმზე. დღეის მდგომარეობით კომპანია საქმიანობას ახორციელებს მიმდინარე რეგულაციების და რეკომენდაციების სრული დაცვით.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ განაახლა მოკლევადიანი ფულადი ნაკადების პროგნოზები ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკური პროგნოზების შესაბამისად (ნორმალური, პესიმისტური და ოპტიმისტური) წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან 12 თვიანი პერიოდისთვის. ამ პროგნოზებზე დაყრდნობით შენეჯმენტი თვლის, რომ:

- შემდეგი 12 თვიანი პერიოდის მანძილზე, კომპანიას ექნება საკმარისი ლიკვიდობა მისი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად მათი ვადის დადგომისთანავე;

**სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)**

- COVID-19-ის პანდემიას და შედეგად შემცირებულ ეკონომიკურ საქმიანობას ქვეყნის ფარგლებში, ასევე, გლობალური ფინანსური ბაზრების უარყოფით ცვლილებებს, არ ექნება ყოვლისმომცველი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ახლო მომავალში მის განგრძობითობას საფრთხე არ ემუქრება.

ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ნორმატივის შესაბამისობაში მოყვანის ვადის გაგრძელება

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2020 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველყსაყოფად, ამასთანავე, ამ თარიღამდე კომპანიას აკრძალული აქვს ფიზიკური პირებისგან, გარდა დამფუძნებლისა, ნებისმიერი სახით, დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა და არსებული ნაშთების გაზრდა. 2020 წლის 18 ივნისის წერილის საფუძველზე, ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას იგივე პირობებით გაუგრძელა ზემოთ მოცემული თარიღი 2021 წლის 1 ივლისამდე.

პრივილეგირებული აქციების მფლობელებზე გასაცემი დივიდენდი

2020 წლის 25 მაისს ჩატარებული კომპანიის აქციონერთა კრებით 2,250 ათასი ლარი განსაზღვრა, 2021 წლის 1 ივლისამდე პრივილეგირებულ აქციის მფლობელებზე გასაცემი დივიდენდები მაქსიმალური ოდენობად.

ცვლილებები სააქციო კაპიტალში

2020 წელს ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის განთვსებული პრივილეგირებული აქციების რაოდენობის ცვლილების ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვევით:

| აქციის ტიპი | რაოდენობა 2020 წლის 30 ივნისისთვის | რაოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | ნომინალური ღირებულება | სააქციო კაპიტალში მომხდარი ცვლილება |
|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| ჩვეულებრივი აქცია | 110,240,000 | 110,240,000 | 0.01 | 1,102,400 |
| A ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 10,101,043 | 9,526,043 | 0.5 | 5,050,522 |
| B ტიპის პრივილეგირებული აქცია | 7,637,323 | 7,235,719 | 0.5 | 3,818,662 |
| ჯამი | 127,978,366 | 127,001,762 | | 9,971,583 |

აღნიშნული ემისიების შედეგად კომპანიის სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 9,972, ხოლო საემისიო კაპიტალმა - 2,387.

ბალანსის შედგენის შემდგომ არ მომხდარა სხვა ისეთი მოვლენა, რაც მოითხოვს დამატებით კორექტირებას ან ახსნა-განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 30 ივნისს. კომპანიის ხელმძღვანელობას უფლება აქვს, შეცვალოს ფინანსური ანგარიშგება გამოშვების შემდეგ.

About Baker Tilly

Baker Tilly is a full-service accounting and advisory firm that offers industry specialised services in assurance, tax and advisory.

Baker Tilly Georgia LLC trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



Contact us

Baker Tilly Georgia LLC
BC Menteshvili Rows
Tbilisi 0105, Georgia
7 Bambis Rigi Street
office@bakertilly.ge
T: +995 032 2 483 999
www.bakertilly.ge