

ფინანსური ანგარიშგება

შპს “გოა კრედიტი”

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	9

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები				
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	4	981,416	587,285	439,352
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	4	2,291,921	201,813	263,831
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	4	54,812	33,980	2,522
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	4	105,710	1,501	52,006
გაცემული ავანსები		7,167	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	5	37,667,379	33,376,851	25,294,046
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები საპროცენტო შემოსავალი	5	851,152	1,313,171	859,555
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები ჯარიმა	5	1,139,828	1,198,686	172,601
გაუფასურების რეზერვი	5	(2,238,178)	(134,287)	(1,407,795)
მარაგები		11,531	5,064	5,563
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა		65,821	69,288	33,885
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის დაგროვილი ცვეთა		(20,084)	(14,726)	(5,098)
ძირითადი საშუალებები	6	884,426	382,840	331,366
ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	6	(169,213)	(68,035)	(17,746)
არამატერიალური აქტივები		5,892	4,892	2,892
არამატერიალური აქტივების დაგროვილი ცვეთა		(2,010)	(1,325)	(434)
სხვა აქტივები		2,237,789	150,657	1,420,037
სულ აქტივები		43,875,359	37,107,655	27,446,583

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (გაგრძელება)

	შენიშვნა	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ვალდებულებები				
გადასახდელი მოგების გადასახადი		55,552	44,289	59,208
საგადასახადო ვალდებულება, მოგების გადასახადის გარდა		75,779	1,042	15,554
სასესხო ვალდებულებაზე გადასახდელი პროცენტი		157,264	6,283	4,624
მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულება	7	36,082,001	33,679,330	25,823,940
სხვა ვალდებულება		27,832	31,050	342,496
სულ ვალდებულებები		36,398,428	33,761,994	26,245,822
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	8	2,820,100	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		4,470,673	3,345,461	1,200,561
გადაფასების რეზერვი	6	186,158	-	-
სულ კაპიტალი		7,476,931	3,345,661	1,200,761
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		43,875,359	37,107,655	27,446,583

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

დირექტორი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	მენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით			
გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
საპროცენტო შემოსავალი		7,259,298	4,585,078
		7,259,298	4,585,078
საპროცენტო ხარჯი			
საპროცენტო ხარჯი გადაგირავებულ ძვირფასეულობაზე		(4,636,994)	(3,723,502)
		(4,636,994)	(3,723,502)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
შემოსავალი ჯარიმიდან		1,466,070	1,704,282
შემოსავალი წინსწრების საკომისიოდან		17,666	80,856
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ჯარიმების და წინსწრების საკომისიო ოპერაციების შემდეგ		4,106,040	2,646,714
შემოსავალი SMS-დან		260,104	180,324
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		74,875	137,349
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი):			
სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		207,698	75,498
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		1,486,766	240,237
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		15,500	68,573
არასაპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		2,044,943	701,981
სახელფასო ხარჯი		(1,135,541)	(831,222)
იჯარის ხარჯი		(927,736)	(804,292)
კომუნალური ხარჯები		(79,364)	(43,647)
დაცვის ხარჯი		(30,350)	(23,281)
საკანცელარიო ხარჯი		(21,180)	(12,073)
აუდიტის მომსახურება		(350)	-
ბენზინის ხარჯი		(12,559)	(15,867)
სარეკლამო მომსახურება		(2,510)	(84,305)
სამეურნეო ხარჯი		(4,781)	(7,113)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი		(37,600)	(24,200)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(101,170)	(160,615)
ვადაგადაცილებული სესხების რეზერვის ზრდა/(კლება)		(2,104,241)	1,279,205
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		(300,400)	(293,466)
არასაპროცენტო ხარჯი		(4,757,782)	(1,020,876)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	(124,009)	(65,964)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		1,269,192	2,261,855
მოგების გადასახადის ხარჯი		(143,980)	(116,955)
პერიოდის წმინდა მოგება		1,125,212	2,144,900

სრული შემოსავლის ანგარიშგება (გაგრძელება)

	შენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
გადაფასების რეზერვის ზრდა		186,158	-
პერიოდის სრული შემოსავალი		1,311,370	2,144,900

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია
დირექტორი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
2018 წლის 1 იანვარი	200	1,200,561	-	1,200,761
პერიოდის წმინდა მოგება	-	2,144,900	-	2,144,900
2018 წლის 31 იანვარი	200	3,345,461	-	3,345,661
პერიოდის წმინდა მოგება	-	1,125,212	-	1,125,212
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	2,819,900	-	-	2,819,900
გადაფასების რეზერვი	-	-	186,158	186,158
2019 წლის 31 იანვარი	2,820,100	4,470,673	186,158.000	7,476,931

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

დირექტორი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

შენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
პერიოდის წმინდა მოგება	1,125,212	2,144,900
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების კლება	(3,576,523)	(9,846,204)
საინვესტიციო ფულადი ნაკადების ზრდა	2,506,939	(88,877)
საფინანსო ფულადი ნაკადების ზრდა	2,553,652	7,857,049
ფულადი ნაკადების ზრდა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში	2,609,280	66,868
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 1 იანვარს	824,579	757,711
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 31 დეკემბერს	3,433,859	824,579

1. ძირითადი საქმიანობა

შპს „გოა კრედიტი“ (405081192) წარმოადგენს საქართველოს კანონმდებლობის ქვეშ მოქმედ კომპანიას, რომლის ძირითადი საქმიანობაა სესხის გაცემა და ვალუტის გაცვლის ოპერაციები. კომპანია დაფუძნდა 2015 წლის 22 იანვარს. დამფუძნებელი 100% - იანი წილის მფლობელი და დირექტორი, დაფუძნებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლომდე არის ნინო ცომაია პ/ნომერი 01007001408 მარეგისტრირებული ორგანოა სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

2019 წლის 7 თებერვალს საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე პრეზიდენტის N 145 განკარგულებით მიენიჭა სტატუსი სესხის გამცემი სუბიექტი. იურიდიული მისამართი - საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პეკინის გამზირი N 3. სად. 3 ფაქტიური მისამართი - საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პეკინის გამზირი N 3. სად. 3.

შპს გოა კრედიტს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გახსნილი აქვს 17 ფილიალი:

1. ქ. თბილისი პეკინის 3 (სათაო)
2. ქ. თბილისი კოსტავას ქ. 76
3. ქ. თბილისი ვარკეთილის მეტროს მიმდებარე ტერიტორია
4. ქ. თბილისი ვარკეთილი ჯავახეთის 96
5. ქ. თბილისი თბილისი გლდანი, ხიზანიშვილის ქ. 1
6. ქ. თბილისი ხიზანიშვილის ქ. 18 (გლდანის ა მკრ ,58-ე კორპ და ფორე მოსულიშვილის ქუჩის მიმდებარედ)
7. ქ. რუსთავი მეგობრობის ქ. 3
8. მარნეული რუსთაველის ქ. 70ა
9. მარნეული , რუსთაველის ქ. 71
10. გარდაბანი აღმაშენებლის ქ 27 ბ.
11. ქ. ქუთაისი რუსთაველის ქ. 1
12. ქ. ქუთაისი ჭავჭავაძის ქ 62
13. ქ. თბილისი ც. დადიანის ქ. 271-273-275-279-281
14. ქ. თბილისი ყაზბეგის 41
15. ქ. ბათუმი ზ.გამსახურდია/ჭავჭავაძის 49
16. ქ. თბილისი დიდი დიღომი პეტრიწის 13
17. ქ. თბილისი ყაზბეგის 33 ა

2. მომზადების საფუძვლები

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „მსს ფასს“) შესაბამისად.

კომპანია წარადგენს შესადარის ინფორმაციას მიმდინარე წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ ყველა თანხობრივ მაჩვენებელსა და წინა წელს არსებულ მონაცემების გათვალისწინებით. – 2018 დასრულებული წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული.

კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა ლარი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა შენობებისა. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. კომპანიის ხელმძღვანელობასა და 100%-იან მეწილეს სურვილი აქვთ, განაგრძონ კომპანია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისათვის.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში**2019 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:**

ახალი სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან და არსებით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, არის შემდეგი:

- მსს „ფასს“-ის მე-20 განყოფილება „იჯარა“

აღნიშნულ სტანდარტს ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ ჰქონია არსებითი გავლენა. სხვა ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოცემულია ბასსკ-ის მიერ და ძალაში შევა მომდევნო წელს, არ არის მოსალოდნელი, რომ გავლენას იქონიებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ისინი ან არ არიან რელევანტური კომპანიის საქმიანობასთან ან კომპანიას უკვე აქვს ისეთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც თავსებადია მათთან.

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის 2020 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ პერიოდში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. ისეთი სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს კომპანიაზე ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, არის შემდეგი:

- მასს „ფასს“-ის მე-3 განყოფილება „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ და მე-10-ე განყოფილება - „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები ამჟამად, კომპანია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სხვა

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საპროცენტო რისკი;
- სავალუტო რისკი;

ბიზნესის სხვა სექტორების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები.

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას წარმოეშობა რისკები, არის შემდეგი:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	3,433,859	824,579
გაცემული სესხები	37,420,181	35,754,421
მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულება	36,239,265	33,685,613
მისაღები ვალდებულებები	2,237,789	150,657

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

კომპანიის უმაღლესი ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბიზნეს რისკების მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება. უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებებსა და შესაბამის ხელმძღვანელობაზე.

კომპანიის საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობაზე და ასევე იქნება რეგულირებასთან თანხვედრაში. რისკები ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში.

იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულია ის აუცილებელი პროცედურები, რომლებიც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასაწესრიგებლად.

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაზე. კომპანია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	1,036,228	2,397,631	3,433,859
გაცემული სესხები	33,579,208	3,840,973	37,420,181
მისაღები ვალდებულებები	2,237,789	-	2,237,789
სულ ფინანსური აქტივები	36,853,225	6,238,604	43,091,829

**2019 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები
(თანხა წარმოდგენილია ქართულ ლარში)**

შპს გოა კრედიტი

ფინანსური ვალდებულებები

მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულება	23,895,040	12,186,961	36,082,001
სასესხო ვალდებულებაზე გადასახდელი პროცენტი	157,264	-	157,264
სულ ფინანსური ვალდებულება	24,052,304	12,186,961	36,239,265

ღია სავალუტო პოზიცია

12,800,921	(5,948,357)
-------------------	--------------------

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში 10%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე (სხვა ვალუტების ეფექტი ღია სავალუტო პოზიციიდან გამომდინარე არ არის მატერიალური რისკის მატარებელი). 10% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ხელმძღვანელობის მიერ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის "სებ" გაცვლითი კურსი	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ლარი/1 ევრო	3.2095	3.0701

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის გასაწესებად ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ანგარიშგების თარიღისთვის კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების დაფარვის ვადა არის ერთ წელზე ნაკლები.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

მსს „ფასს“-ის შესაბამისად კომპანიას მოეთხოვება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- დონე 1: იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი აქტიურ ბაზარზე (დაუკორექტირებელი ფასი);

შპს გოა კრედიტი

- დონე 2: პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ;

- დონე 3: ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე.

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით.

სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. ორგანიზაცია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

კომპანიას აქვს ფული და ფულის ეკვივალენტები რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მეორე დონის საფუძველზე.

ფინანსური აქტივები

მსს „ფასს“-ის მე-11-ე განყოფილების - „ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ზოგადად ეფუძნება ბიზნეს-მოდელს, რომელშიც იმართება ფინანსური აქტივი და მისი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და

შპს გოა კრედიტი

- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითად თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითად თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

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

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

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

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნესი მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ნასესხო ვალდებულებები

ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები არის საპროცენტო და სხვა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ეწევა ნასესხები სახსრების მიღებასთან დაკავშირებით. ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯებია: (ა) ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო ხარჯი, როგორც ეს აღწერილია მე-11 განყოფილებაში - „ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები“; (ბ) ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული ფინანსური ხარჯები, რომელიც აღიარებულია მე-20 განყოფილების - „იჯარა“ - შესაბამისად; და (გ) უცხოურ ვალუტაში აღებულ სესხებთან დაკავშირებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობების ის ნაწილი, რომელიც მიიჩნევა საპროცენტო დანახარჯების კორექტირებად.

საწარმომ ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული ყველანაირი დანახარჯი უნდა აღიაროს როგორც ხარჯი იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს დანახარჯები იყო გაწეული.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების თვითღირებულება განისაზღვრება აღიარების თარიღისთვის გადასახდელი მიმდინარე ფასის ეკვივალენტური ოდენობით. თუ გადახდა ადავადებულია და საკრედიტო პერიოდი აღემატება სტანდარტულ პერიოდს, მაშინ ძირითადი საშუალების თვითღირებულება იქნება ყველანაირი სამომავლო გადასახდელების დღევანდელ ღირებულება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ ყველა ძირითადი საშუალება

გარდა შენობა ნაგებობისა უნდა აღრიცხოს მისი თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლების შედეგად მიღებული თანხით. კომპანიის მფლობელობაში არსებული შენობა ნაგებობის აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით.

საწარმომ აქტივის ცვეთადი ღირებულება უნდა გაანაწილოს სისტემატურ საფუძველზე, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთა. მიწასა და მიმდინარე მშენებლობას ამორტიზაცია არ ერიცხება. ქონების, მოწყობილობებისა და აღჭურვილობის სხვა საგნებზე ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში:

შენობები 50

ოფისის აღჭურვილობა 5-10

სატრანსპორტო საშუალებები 5-10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია ახლა მიიღებდა აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და შეფასების პროცესის პირდაპირი შედეგია. საწარმომ შემოსავალი უნდა აღიაროს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, როდესაც იზრდება აქტივის ზრდასთან ან ვალდებულების შემცირებასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი და ამგვარი ცვლილების სიდიდის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია.

შემოსავლების გაანგარიშება ხორციელდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

ხარჯები

ხარჯების აღიარება აქტივებისა და ვალდებულების აღიარებისა და შეფასების პროცესის პირდაპირი შედეგია. საწარმომ უნდა აღიაროს ხარჯი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევაში, როდესაც მცირდება აქტივის შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან

დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი და ამგვარი ცვლილების სიდიდის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია.

მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადები ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშგება ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალი კომპანიის წესდებით განისაზღვრება. ავტორიზებულ კაპიტალის საწესდებო კაპიტალად აღიარება ხდება კომპანიის საკუთარ კაპიტალში კომპანიის მფლობელების მიერ განხორციელებული შენატანების ოდენობით.

ღივიღენდები

ღივიღენდები აღიარდება, როგორც ვალდებულება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება.

შპს გოა კრედიტი

4. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფულის ნაშთი საღაროში	3,273,337	789,098
მიმდინარე ანგარიშები ფინანსურ ინსტიტუტებში	160,522	35,481
	3,433,859	824,579

5. მომხმარებელზე გაცემული სესხები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
კლიენტზე გაცემული ძვირფასულობით უზრუნველყოფილი სესხები	37,295,168	32,500,753
კლიენტზე გაცემული ავტოლომობარდი	121,192	422,711
კლიენტზე გაცემული მრავალფუნქციური სესხები	251,019	453,387
მომხმარებელზე გაცემული მთლიანი სესხები	37,667,379	33,376,851
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები საპროცენტო შემოსავალი	851,152	1,313,171
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები ჯარიმა	1,139,828	1,198,686
მომხმარებელზე გაცემული მთლიანი სესხები მისაღები პროცენტის და ჯარიმის შემდეგ	39,658,359	35,888,708
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(2,238,178)	(134,287)
მომხმარებლისგან მისაღები სასესხო მოთხოვნა, საპროცენტო შემოსავალი და ჯარიმა გაუფასურების რეზერვის გამოკლების შემდეგ	37,420,181	35,754,421

**2019 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები
(თანხა წარმოდგენილია ქართულ ლარში)**

შპს გოა კრედიტი

6. ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	მანქანა- დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა	ავჯი და სხვა ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება და სამართლიანი ღირებულება							
2018 წლის 1 იანვარი	237,216	9,840	48,667	12,000	19,681	3,962	331,366
შესყიდვები	-	3,130	128,341	12,340	-	20,848	164,659
გასვლები	(88,375)	-	-	-	-	(24,810)	(113,185)
2018 წლის 31 დეკემბერი	148,841	12,970	177,008	24,340	19,681	-	382,840
შესყიდვები	-	15,108	271,004	92,323	4,064	-	382,499
გასვლები	-	-	(60,000)	-	(7,071)	-	(67,071)
გადაფასება	186,158	-	-	-	-	-	186,158
2019 წლის 31 დეკემბერი	334,999	28,078	388,012	116,663	16,674	-	884,426
ღარიცხული ცვეთა და გაუფასურება							
2018 წლის 1 იანვარი	(1,977)	(1,968)	(9,735)	(2,400)	(1,666)	-	(17,746)
ცვეთის დანარიცხი	(11,799)	(2,200)	(33,454)	(4,388)	(3,603)	-	(55,444)
გასხვისება და ჩამოწერა	5,155	-	-	-	-	-	5,155
2018 წლის 31 დეკემბერი	(8,621)	(4,168)	(43,189)	(6,788)	(5,269)	-	(68,035)
ცვეთის დანარიცხი	(16,319)	(4,782)	(71,364)	(21,975)	(813)	-	(115,253)
გასხვისება და ჩამოწერა	-	-	12,001	-	2,074	-	14,075
2019 წლის 31 დეკემბერი	(24,940)	(8,950)	(102,552)	(28,763)	(4,008)	-	(169,213)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2018 წლის 1 იანვარი	235,239	7,872	38,932	9,600	18,015	3,962	313,620
2018 წლის 31 დეკემბერი	140,220	8,802	133,819	17,552	14,412	-	314,805
2019 წლის 31 დეკემბერი	310,059	19,128	285,460	87,900	12,666	-	715,213

7. მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულებები

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
აშშ დოლარი	12,186,961	9,116,940
ლარი	23,895,040	24,562,390
	36,082,001	33,679,330

8. საწესდებო კაპიტალი

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა სრულად შეტანილი 200 ლარის ღირებულების საწესდებო კაპიტალი. 2019-2018 წლებში დივიდენდები არ გაცხადებულა და არც განაწილებულა. კომპანიას არ გააჩნია კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

9. პირობითი ვალდებულებები**სასამართლო დავა**

ორგანიზაციის ჩვეული საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა. თუმცა, 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის მიმართ არ ყოფილა არანაირი მატერიალური სასამართლო დავა.

საგადასახადო კანონმდებლობა

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

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

10. ფინანსური ინსტრუმენტების დამახასიათებელი რისკები

ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პირობებში, კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები:

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიამ შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან მონაწილე მხარეები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკებში და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ 160,522 ლარი და 35,481 ლარი განათავსა ბანკში;
- მომხმარებლებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს კომპანიის ძირითად საქმიანობას. აღნიშნული სესხები უზრუნველყოფილია ძვირფასულობით (ოქრო, ვერცხლი, ბრილიანტი) და გაცემულია ძირითადად ლარში 1 თვიანი ხელშეკრულებებით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანია ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვას. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს მენეჯმენტი.

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას გააჩნია გადაგირავებული ძვირფასულობით უზრუნველყოფილი საკრედიტო ხაზი.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტებში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. სავალუტო რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს კომპანია არ იყენებს.

11. ბალანსები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორე მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ან ერთობლივი კონტროლი განახორციელოს მეორე მხარეზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. დაკავშირებული მხარის თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	<u>2019 წელი</u>	<u>2018 წელი</u>
მენეჯმენტის ხელფასი	135,000	112,500

12. ბალანსის შედგენის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეამცირა ფილიალების რაოდენობა 3 ობიექტით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები				
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	4	981,416	587,285	439,352
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	4	2,291,921	201,813	263,831
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	4	54,812	33,980	2,522
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	4	105,710	1,501	52,006
გაცემული ავანსები		7,167	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	5	37,667,379	33,376,851	25,294,046
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები საპროცენტო შემოსავალი	5	851,152	1,313,171	859,555
მომხმარებელზე გაცემული სესხებიდან მისაღები ჯარიმა	5	1,139,828	1,198,686	172,601
გაუფასურების რეზერვი	5	(2,238,178)	(134,287)	(1,407,795)
მარაგები		11,531	5,064	5,563
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა		65,821	69,288	33,885
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის დაგროვილი ცვეთა		(20,084)	(14,726)	(5,098)
ძირითადი საშუალებები	6	884,426	382,840	331,366
ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	6	(169,213)	(68,035)	(17,746)
არამატერიალური აქტივები		5,892	4,892	2,892
არამატერიალური აქტივების დაგროვილი ცვეთა		(2,010)	(1,325)	(434)
სხვა აქტივები		2,237,789	150,657	1,420,037
სულ აქტივები		43,875,359	37,107,655	27,446,583

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია
დირექტორი

წ. ჟოშია



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (გაგრძელება)

	შენიშვნა	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ვალდებულებები				
გადასახდელი მოგების გადასახადი		55,552	44,289	59,208
საგადასახადო ვალდებულება, მოგების გადასახადის გარდა		75,779	1,042	15,554
სასესხო ვალდებულებაზე გადასახდელი პროცენტი		157,264	6,283	4,624
მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულება	7	36,082,001	33,679,330	25,823,940
სხვა ვალდებულება		27,832	31,050	342,496
სულ ვალდებულებები		36,398,428	33,761,994	26,245,822
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	8	2,820,100	200	200
გაუნაწილებელი მოგება		4,470,673	3,345,461	1,200,561
გადაფასების რეზერვი	6	186,158	-	-
სულ კაპიტალი		7,476,931	3,345,661	1,200,761
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		43,875,359	37,107,655	27,446,583

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია
დირექტორი

ნ. ცომაია



სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
საპროცენტო შემოსავალი		7,259,298	4,585,078
		7,259,298	4,585,078
საპროცენტო ხარჯი			
საპროცენტო ხარჯი გადაგირავებულ ძვირფასეულობაზე		(4,636,994)	(3,723,502)
		(4,636,994)	(3,723,502)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,622,304	861,576
შემოსავალი ჯარიმიდან		1,466,070	1,704,282
შემოსავალი წინსწრების საკომისიოდან		17,666	80,856
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ჯარიმების და წინსწრების საკომისიო ოპერაციების შემდეგ		4,106,040	2,646,714
შემოსავალი SMS-დან		260,104	180,324
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		74,875	137,349
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი):			
სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		207,698	75,498
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)		1,486,766	240,237
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		15,500	68,573
არასაპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)		2,044,943	701,981
სახელფასო ხარჯი		(1,135,541)	(831,222)
იჯარის ხარჯი		(927,736)	(804,292)
კომუნალური ხარჯები		(79,364)	(43,647)
დაცვის ხარჯი		(30,350)	(23,281)
საკანცელარიო ხარჯი		(21,180)	(12,073)
აუდიტის მომსახურება		(350)	-
ბენზინის ხარჯი		(12,559)	(15,867)
სარეკლამო მომსახურება		(2,510)	(84,305)
სამეურნეო ხარჯი		(4,781)	(7,113)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი		(37,600)	(24,200)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(101,170)	(160,615)
ვადაგადაცილებული სესხების რეზერვის ზრდა/(კლება)		(2,104,241)	1,279,205
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		(300,400)	(293,466)
არასაპროცენტო ხარჯი		(4,757,782)	(1,020,876)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	(124,009)	(65,964)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		1,269,192	2,261,855
მოგების გადასახადის ხარჯი		(143,980)	(116,955)
პერიოდის წმინდა მოგება		1,125,212	2,144,900

სრული შემოსავლის ანგარიშგება (გაგრძელება)

	შენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
გადაფასების რეზერვის ზრდა		186,158	-
პერიოდის სრული შემოსავალი		1,311,370	2,144,900

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია
დირექტორი

ნ. ცომაია



საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
2018 წლის 1 იანვარი	200	1,200,561	-	1,200,761
პერიოდის წმინდა მოგება	-	2,144,900	-	2,144,900
2018 წლის 31 დეკემბერი	200	3,345,461	-	3,345,661
პერიოდის წმინდა მოგება	-	1,125,212	-	1,125,212
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	2,819,900	-	-	2,819,900
გადაფასების რეზერვი	-	-	186,158	186,158
2019 წლის 31 დეკემბერი	2,820,100	4,470,673	186,158.000	7,476,931

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2020 წლის 10 სექტემბერს:

ნინო ცომაია
დირექტორი

წმინდა მოგება



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019 წელი	2018 წელი
პერიოდის წმინდა მოგება		1,125,212	2,144,900
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების კლება		(3,576,523)	(9,846,204)
საინვესტიციო ფულადი ნაკადების ზრდა		2,506,939	(88,877)
საფინანსო ფულადი ნაკადების ზრდა		2,553,652	7,857,049
ფულადი ნაკადების ზრდა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში		2,609,280	66,868
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 1 იანვარს		824,579	757,711
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 31 დეკემბერს		3,433,859	824,579