

ფინანსური ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გოა კრედიტი

2020 წლის 31 დეკემბერი

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10
მმართველობის ანგარიშგება	35

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გრანტ თორნტონ

ქეთევან წამებულის გამზირი 54
0144, თბილისი, საქართველო

ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue
0144 Tbilisi, Georgia

T + 995 322 604 406

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)

შპს გოა კრედიტის დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს გოა კრედიტის (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, კაპიტალში ცვლილებისა 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, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წავრმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია ამ დასკვნის აბზაცში სათაურით “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე”. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ, როგორც ამას მოითხოვს პროფესიონალ ბუღალტერთათვის საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს მიერ (“IESBA Code”) შემუშავებული ეთიკის კოდექსი. ჩვენი დამოუკიდებლობა ასევე შესაბამისობაშია საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ჩვენ სრულად ვასრულებთ სხვა მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია ეთიკის ნორმებით. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებები

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ არის აუდირებული.

მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის საქმიანობის შესახებ, რისკების ანალიზის, სამომავლო გეგმებსა და სხვა ინფორმაციას, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია და წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

დამატებით, ჩვენი ვალდებულებაა გამოვთქვათ მოსაზრება მომზადებულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად და მოიცავს თუ არა ის ყველა მოთხოვნილ ინფორმაციას.

თუ ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს არსებით უზუსტობებს, ჩვენ ვალდებულები ვართ განვაცხადოთ ამ ფაქტზე და უზუსტობის არსზე ჩვენ არ გავაჩნია საფუძველი გავაკეთოთ მოხსენება ამ საკითხთან დაკავშირებით.

ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაოების მიხედვით, ყველა მატერიალური ასპექტის გათვალისწინებით, ვაცხადებთ:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამეა ფინანსურ ანგარიშგებას; და
- მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით და შეიცავს ამ კანონით მოითხოვნილ სრულ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს) პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა აგრეთვე მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებასა და დანერგვას, რომელიც უზრუნველყოფს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს კომპანიის შესაძლებლობა გააგრძელოს საქმიანობა უწყვეტად და, საჭიროების შემთხვევაში, წარადგინოს ახსნა-განმარტებითი ინფორმაცია საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობა აგრეთვე ვალდებულია მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეჩერებას, ან თუ კომპანიას არ აქვს სხვა რეალისტური არჩევანი.

მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან მეთვალყურეობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზე, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და წარვადგინოთ ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას (მოსაზრებას) აღნიშნულზე. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალ-ცალკე ან ერთობლიობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ შეფასებას და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი შეცდომების შეუმჩნეველობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შეუმჩნეველობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის არსწორი წარმართვა.
- ვერკვევით კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავგვემოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული

პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენგან მოითხოვება აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.
- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშის მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს წარდგენებს, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან სისუსტეებზე.

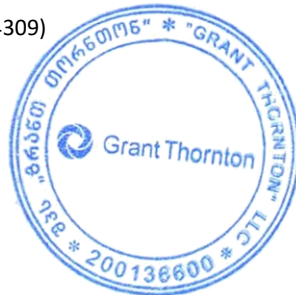
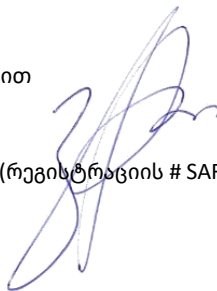
ვახტანგ ცაბაძე

შპს გრანტ თორნტონის სახელით

მმართველი პარტნიორი

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის # SARAS-A-774309)

28 სექტემბერი 2021



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება

ქართულ ლარში		2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
	შენიშვნა			
აქტივები				
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	4	877,709	1,598,531	824,579
გაცემული სესხები	5	35,555,125	38,345,980	29,454,320
სხვა აქტივები		116,241	130,976	160,458
ძირითადი საშუალებები	6	711,708	808,828	611,975
არამატერიალური აქტივები		6,088	3,882	3,567
სულ აქტივები		37,266,871	40,888,197	31,054,899
კაპიტალი და ვალდებულებები				
საწესდებო კაპიტალი		200	2,820,100	200
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		3,029,279	1,330,677	(2,790,906)
		3,029,479	4,150,777	(2,790,706)
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	7	33,884,296	36,507,581	33,685,613
გადასახდელი მოგების გადასახადი		245,737	55,552	44,290
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		15,148	75,782	1,040
სხვა ვალდებულებები		27,530	27,831	31,050
გადავადებული მოგების გადასახადი		64,681	70,674	83,612
		34,237,392	36,737,420	33,845,605
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		37,266,871	40,888,197	31,054,899

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2021 წლის 28 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

აღმასრულებელი დირექტორი

გივი კვანტალიანი

ფინანსური დირექტორი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 10-34 გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება

ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
აქტივები				
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	4	877,709	1,598,531	824,579
გაცემული სესხები	5	35,555,125	38,345,980	29,454,320
სხვა აქტივები		116,241	130,976	160,458
ძირითადი საშუალებები	6	711,708	808,828	611,975
არამატერიალური აქტივები		6,088	3,882	3,567
სულ აქტივები		<u>37,266,871</u>	<u>40,888,197</u>	<u>31,054,899</u>
კაპიტალი და ვალდებულებები				
საწესდებო კაპიტალი		200	2,820,100	200
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		<u>3,029,279</u>	<u>1,330,677</u>	<u>(2,790,906)</u>
		<u>3,029,479</u>	<u>4,150,777</u>	<u>(2,790,706)</u>
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	7	33,884,296	36,507,581	33,685,613
გადასახდელი მოგების გადასახადი		245,737	55,552	44,290
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		15,148	75,782	1,040
სხვა ვალდებულებები		27,530	27,831	31,050
გადავადებული მოგების გადასახადი		64,681	70,674	83,612
		<u>34,237,392</u>	<u>36,737,420</u>	<u>33,845,605</u>
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		<u>37,266,871</u>	<u>40,888,197</u>	<u>31,054,899</u>

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2021 წლის 28 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

აღმასრულებელი დირექტორი

ნ. ცომაია

გივი კვანტალიანი

ფინანსური დირექტორი

გ. კვანტალიანი



ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 10-34 გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ქართულ ლარში

		2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
	შენიშვნა		
საპროცენტო შემოსავალი		8,724,569	8,725,368
საპროცენტო ხარჯი		(5,028,537)	(4,650,267)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		3,696,032	4,075,101
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხში	5	106,474	1,161,166
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,802,506	5,236,267
საკომისიო და სხვა შემოსავალი	8	730,671	575,844
თანამშრომელთა ხელფასები		(958,240)	(1,135,541)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი		(564,789)	(927,737)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(135,218)	(102,981)
სხვა ხარჯები	9	(594,342)	(620,213)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	10	91,792	1,226,986
მოგება დაბეგვრამდე		2,372,380	4,252,625
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(359,192)	(131,042)
წლის მოგება		2,013,188	4,121,583
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		2,013,188	4,121,583

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 10-34 გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

ქართულ ლარში	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	სულ
2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)	200	(2,790,906)	(2,790,706)
წლის მოგება	-	4,121,583	4,121,583
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	4,121,583	4,121,583
შენატანები საწესდებო კაპიტალში	2,819,900	-	2,819,900
ოპერაციები მესაკუთრესთან	2,819,900	-	2,819,900
2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2,820,100	1,330,677	4,150,777
წლის მოგება	-	2,013,188	2,013,188
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	2,013,188	2,013,188
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	(2,819,900)	-	(2,819,900)
გაცემული დივიდენდები	-	(314,586)	(314,586)
ოპერაციები მესაკუთრესთან	(2,819,900)	(314,586)	(3,134,486)
2020 წლის 31 დეკემბერი	200	3,029,279	3,029,479

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 10-34 გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		2,013,188	4,121,583
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯის ცვლილება	5	(106,474)	(1,161,166)
ცვეთა და ამორტიზაცია		135,218	102,981
საპროცენტო შემოსავალი		(8,724,569)	(8,725,368)
საპროცენტო ხარჯი		5,028,537	4,650,267
მოგება დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	8	(84,916)	-
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	10	(91,792)	(1,226,986)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	359,192	131,042
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(1,471,616)	(2,107,647)
გაცემული სესხები			
ცვლილება სხვა აქტივებში		4,163,913	(5,972,293)
ცვლილება სხვა ვალდებულებებში		18,038	29,482
ცვლილება საგადასახადო ვალდებულებებში		348	(3,219)
ფულადი ნაკადების შემოდინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		2,650,049	(7,931,653)
მიღებული პროცენტები			
გადახდილი პროცენტები		8,078,296	8,247,209
გადახდილი მოგების გადასახადი		(4,835,332)	(4,489,025)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		(175,000)	(180,000)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		5,718,013	(4,353,469)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(38,097)	(299,834)
წმინდა ფულადი ნაკადების (გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან)		(2,206)	(315)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება	19	(40,303)	(300,149)
სესხების გადახდა	19		
კაპიტალის (შემცირება)/ზრდა		28,152,975	18,274,876
ლივიდენების გადახდა		(31,686,766)	(15,872,206)
წმინდა ფულადი ნაკადების გადინება ფინანსური საქმიანობიდან		(2,819,900)	2,819,900
ფულადი ნაკადების გადინება ფინანსური საქმიანობიდან		(314,586)	-
ფულადი ნაკადების გადინება ფინანსური საქმიანობიდან		(6,668,277)	5,222,570
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე			
(შემცირება)/ზრდა		(990,567)	568,952
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		269,745	205,000
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის დასაწყისში		1,598,531	824,579
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის ბოლოს		877,709	1,598,531

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 10-34 გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი მენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს გოა კრედიტი (შემდგომში კომპანია) დაარსდა 2015 წლის 22 იანვარს. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, შემდეგი საიდენტიფიკაციო ნომრით 405081192.

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი სფეროს წარმოადგენს მოკლევადიანი სესხების გაცემა.

კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობა 2020 წლის განმავლობაში შეადგენდა 86 დასაქმებულს (2019: 70 დასაქმებული).

კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის გამზ. 3, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ერთპიროვნული დამფუძნებელი და მფლობელი არის ნინო ცომაია.

ბიზნეს გარემო

პოლიტიკურ და ეკონომიკურ გარემოში მომხდარ ცვლილებებს, აგრეთვე იურიდიულ, საგადასახადო და საკანონმდებლო სისტემების ცვლილებებს საქართველოში განგრძობითი ხასიათი აქვს. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა და განვითარება დიდწილად დამოკიდებულია ამ ცვლილებებზე. მთავრობამ განაახლა ქმედებები უკეთესი მართვისთვის, მათ შორის გაზარდა ანტიკორუფციული ძალისხმევა, გამჭვირვალობა და ანგარიშვალდებულების პასუხისმგებლობა.

ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში კორონავირუსი (COVID-19) პანდემიად გამოაცხადა, რომელიც ჩინეთში 2019 წლის დეკემბერში გავრცელდა. კორონავირუსმა უკვე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია გლობალურ ეკონომიკასა და მსხვილ ფინანსურ ბაზრებზე.

მთავრობამ და საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღეს გარკვეული ზომები ეკონომიკაში კორონავირუსის გავლენის შესამსუბუქებლად. ეს ღონისძიებები, სხვა ზომებთან ერთად, მოიცავს, სესხების სუბსიდირებას პანდემიით დაზარალებული ინდუსტრიებისთვის და საშვებულებო ანაზღაურებებს.

კომპანიის მენეჯმენტი თვლის, რომ მისი ამჟამინდელი ლიკვიდობის მდგომარეობა, საკმარისია კომპანიის მდგრადი ფუნქციონირებისთვის. იგი რეგულარულად აკონტროლებს თავის ლიკვიდურობას და საჭიროების შემთხვევაში აპირებს გამოიყენოს, ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად, შესაბამისი ინსტრუმენტები.

ამ მოვლენებმა შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის სამომავლო ოპერაციებსა და ფინანსურ სტაბილურობაზე, რომლის სრული შედეგების პროგნოზირება ამჟამად რთულია. სამომავლო ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარება და მისი გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინისგან.

ეს ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს ზემოაღნიშნულის პოტენციურ გავლენას კომპანიის საქმიანობაზე.

კომპანიის მენეჯმენტი მიიჩნევს რომ კორონავირუსის პანდემიას (COVID-19) არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობაზე.

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დაშვებით, რომ კომპანია ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც აღრიცხულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებით.

2.3 ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა არის ქართული ლარი (შემდგომში “ლარი”), როგორც ვალუტა, რომელიც ყველაზე კარგად ასახავს კომპანიის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რადგანაც ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ასეთი წარდგენა უფრო გამოსადეგია ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის. ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური მონაცემები დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია მე-12.1 შენიშვნაში.

მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეფუძნება მენეჯმენტის მიერ მიმდინარე მოვლენებისა და ღონისძიებების საუკეთესო ცოდნას, რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს არსებული შეფასებებისგან და მოხდეს თავდაპირველი შეფასებებისა და დაშვებების მოდიფიცირება იმ წლისთვის, როცა ეს გარემოებები შეიცვლება.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მიმდინარე წელს კომპანიამ ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა ის ახალი ან გადახედილი ფასს და ფასს-ის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყენებლად სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და შესაბამეა კომპანიის ოპერაციებს.

ახალი და გადახედილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფუძნდება 2020 წლის 1 იანვრიდან

ქვემოთ მოცემულია ახალი სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 1-ლი იანვრიდან და არ ქონია მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები
- საქმიანობის განსაზღვრება (ფასს 3-ის ცვლილება)
- არსებითობის განსაზღვრება (ბასს 1-ის და ბასს 8-ის ცვლილება)
- საბაზრო პროცენტის შესადარისობა (ფასს 9-ის და ფასს 8-ის ცვლილება)
- COVID-19 იჯარასთან დაკავშირებული დათმობები (ფასს 16-ის ცვლილება)

ახალი და გადახედილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც არ არის ეფუძნებული და არ არის ნაადრევად გამოყენებული კომპანიის მიერ

კომპანიის მენეჯმენტი ქვემოთ მოცემული სტანდარტების გამოყენებას გეგმავს მათი ძალაში შესვლის პერიოდისთვის.

მენეჯმენტი არ მოელის რომ ამ სტანდარტების მიღებას ექნება არსებითი გავლენა მომავალი წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები
- წამგებიანი კონტრაქტი – კონტრაქტის შერულების დანახარჯი (ბასს 37-ის ცვლილება)
- ფასს-ების ყოველწლიური ცვლილებები (ფასს 1, ფასს 9, ბასს 41, ფასს 16))
- გძელვადიანი და მოკლევადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია (ბასს 1-ის ცვლილება)

3 ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

3.1 ზოგადი პირობები და ფასს სტანდარტების პირველად გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი „ფასს“ სტანდარტების შესაბამისად.

სააღრიცხვო პოლიტიკის კონცეფცია გამოყენებულ იქნა ფინანსური ანგარიშგებების ყველა პერიოდისთვის.

ფასს სტანდარტების პირველად გამოყენების ეფექტი მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული და კომპანიის მხრიდან არ მომხდარა მათი აღრეული გამოყენება, იხილეთ შენიშვნა 2.5-ში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

3.2 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2020 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 3.2766 ლარს და ერთი ევროსთვის 4.0233 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.8677 ლარი და ერთი ევროსთვის 3.2095).

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.3 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით და იგი მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

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

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

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზად არის გამოსაყენებლად. აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

შენობები	– 50 წელი
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	– 6 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	– 5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	– 5 წელი

3.4 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომლებსაც აქვთ სასრული სასარგებლო სასიცოცხლო ვადა, აისახება თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალში, ან ემატება სხვა აქტივის ღირებულებას პირდაპირი ხარჯის საფუძველზე, არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდით, რომელიც პროგრამული უზრუნველყოფისთვის 10 წლით არის შეფასებული..

3.5 იჯარით აღიარებული აქტივები

კომპანია როგორც მოიჯარე

კომპანიას იჯარით აქვს აღებული საოფისე ფართები მთელი საქართველოს მასშტაბით. ყველა საიჯარო ხელშეკრულება წარმოადგენს მოკლევადიან ან დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარას.

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღრიცხოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

3.6 ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

3.7 საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშდება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დამატებით, გარდა შემდეგისა:

- შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებიდან კომპანია ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს კრედიტზე მორგებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის შეძენილი ან გაუფასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდეგ ხდება გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, კომპანია შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფინანსური აქტივებთან ან ფინანსური ვალდებულებებთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი

გადახდების ან შემოღინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას კომპანია მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელმეკრულებო პირობის გამოყენებით, გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ ყველა საკომისიოს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯების და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტირებების განუყოფელ ნაწილს.

3.8 დასაკუთრებული აქტივები

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

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

3.9 ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

ფული ხელზე და ფული საბანკო ანგარიშებზე აერთიანებს ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

3.10 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივი აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელმეკრულებო პირობების მონაწილე. აღიარებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას (მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა), პირველადი აღიარებისას, შესაბამისად, ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას, მაშინვე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი).

ყველა სხვა შემთხვევაში სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება გარიგების ღირებულებასთან მოსარგებლად (ე.ი. პირველი დღის მოგება ან ზარალი შეიცვლება მისი აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაში შეტანის გზით).

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გადავადებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში რაციონალურ საფუძველზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის წარმოიშება ფაქტორში (მათ შორის დროში) ცვლილებიდან, რომელსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები, აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას.

ფინანსური აქტივები

კომპანიის ფინანსური აქტივები შედგება კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან და ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებისგან (იხილეთ შენიშვნა 13).

კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური აქტივები, გარდა ჰეჯირებისთვის განსაზღვრული და გამოყენებული აქტივებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

- ამორტიზებული ღირებულებებით
- რეალური ღირებულების მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
- რეალური ღირებულების ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI).

წარმოდგენილ პერიოდში კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივების კატეგორია FVOCI და FVTPL.

ფინანსური აქტივი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას:

- აქტივის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის გზით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

შეფასების კატეგორიებში კლასიფიცირებული კომპანიის ფინანსური აქტივებია შემდეგი:

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს-მოდელი	მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები (SPPI)	შეფასების კატეგორია
ბანკში არსებული ფულადი ნაშთები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს წარმოადგენს	ამორტიზებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს წარმოადგენს	ამორტიზებული ღირებულება
სხვა დებიტორული დავალიანებები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს წარმოადგენს	ამორტიზებული ღირებულება

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

კომპანია ახდენს იმ ბიზნეს-მოდელის მიზნის შეფასებას, რომელშიც ხდება ფინანსური აქტივის ფლობა პორტფელურ დონეზე, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის და ინფორმაციის ხელმძღვანელობისთვის მიწოდების მეთოდს. ამგვარი ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- დამტკიცებული პოლიტიკები და პორტფელების მიზნები, ასევე ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში გამოყენება. ეს მოიცავს ინფორმაციას იმის შესახებ, ხელმძღვანელობის სტრატეგია არის თუ არა ორიენტირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადების ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე ან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინებაზე და ფულადი ნაკადების გამოთავისუფლებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის მაჩვენებლის შეფასება ან კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის ანგარიშგება;
- როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- როგორ ხდება მენეჯერების კომპენსირება, ე.ი. ეფუძნება თუ არა კომპენსაცია მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- წინა პერიოდებში ფინანსური აქტივების გაყიდვის სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მოლოდინები მომავალი გაყიდვის საქმიანობის შესახებ.

ფინანსური აქტივები, რომელთა ფლობაც ან მართვა გაყიდვის მიზნით ხდება, ასევე რომელთა მაჩვენებელი ფასდება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და მოგებაში ან

ზარალში აისახება, რადგან მათი ფლობა არ ხდება სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების მიღების ან სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის მიზნით.

შეფასება იმისა, სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს

ამ შეფასების მიზნებისთვის „ძირითადი თანხა“ ნიშნავს ფინანსური აქტივის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას. „პროცენტი“ არის ფულის დროის ღირებულების და კონკრეტული დროის განმავლობაში დაუფარავ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის, ასევე სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკების და ხარჯების გადასახადი (მაგ.: ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოგების მარჟა.

იმის შეფასებისას, სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს, კომპანია ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელმწიფოებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მოიცავს სახელმწიფოებო პირობას, რომელმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელმწიფოებო ფულადი ნაკადების ვადები ან რაოდენობა, როდესაც არ ხდება ამ პირობის დაცვა. ამ შეფასების გაკეთებისას, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდა ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობები, რომლებმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელმწიფოებო კუპონის განაკვეთი, მათ შორის ცვლადგანაკვეთიანი შესაძლებლობები;
- ავანსები და გახანგრძლივების შესაძლებლობები; და
- ვადები, რომლებიც ზღუდავენ კონკრეტული აქტივებიდან კომპანიის ფულადი ნაკადები მოთხოვნას (ე.ი. შემობრუნების ფუნქციის არმქონე შესაძლებლობები).

რეკლასიფიკაცია

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია არ ხდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა კომპანია შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელებს. თუ ბიზნეს მოდელი, რომლის საფუძველზეც კომპანია ფინანსური აქტივების ფლობს, შეიცვლება, მოხდება გავლენის ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციის და შეფასების მოთხოვნები პერსპექტიულად გამოიყენება პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველივე დღიდან, ბიზნეს-მოდელის ცვლილების შემდეგ, რაც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას. მიმდინარე ფინანსური წლის და წინა სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, არ მომხდარა ცვლილება იმ ბიზნეს-მოდელში, რომელშიც კომპანია ფინანსურ აქტივებს ფლობს და შესაბამისად რეკლასიფიკაციები არ განხორციელდება. ცვლილებები სახელმწიფოებო ფულად ნაკადებში გაითვალისწინება სააღრიცხვო პოლიტიკის საფუძველზე ქვემოთ აღწერილი ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა აქტივებში შესული კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია. კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ხოლო შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაუფასურება

კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის გირაოთი უზრუნველყოფილი (იხ. შენიშვნა 5).

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას „#2016-13 ფინანსური ინსტრუმენტები - საკრედიტო ზარალი განმარტება 326“, რომელიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საბჭოს-ს მიერ. აღნიშნული გამოცემის 326-20-35-5 პარაგრაფის შესაბამისად კომპანია უფლებამოსილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას გამოიყენოს გამარტივებული მიდგომა.

გამარტივებული მიდგომის თანახმად, უზრუნველყოფილი სესხების შესაბამისი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივის სამართლიან ღირებულებასა და ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივს შორის. თუ უზრუნველყოფაში ჩადებული აქტივის რეალური ღირებულება ნაკლებია ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივზე, კომპანია აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

კომპანია უზრუნველყოფაში ჩადებულ აქტივს აფასებს რეალური ღირებულებით (შემცირებული გაყიდვის დანახარჯებით, თუ რელევანტურია) საანგარიშგებო თარიღისთვის.

გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, როდესაც წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენა, რომელსაც უარყოფითი გავლენა ექნება ამგვარი ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების მტკიცებულება მოიცავს ემპირიულ მონაცემებს შემდეგი მოვლენების შესახებ:

- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან ვადაგადაცილების გზით;
- მსესხებლის ფინანსური სირთულეებით გამოწვეული ეკონომიკური ან სახელშეკრულებო მიზეზების გამო, კრედიტორმა მსესხებელს შესთავაზა დათმობა, რომელსაც კრედიტორი სხვაგვარად არ მოიაზრებდა;
- აღნიშნული ფასიანი ქაღალდის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური სირთულეების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის ნასყიდობა დიდი ფასდაკლებით, რომელიც ასახავს გაწეულ საკრედიტო ზარალს.

ფინანსური ინსტრუმენტის გაუფასურება შესაძლოა არ იყოს გამოწვეული ერთი კონკრეტული მოვლენიდან გამომდინარე და წარმოადგენდეს რამდენიმე ფაქტორის ან მოვლენის ერთდროულ ეფექტს.

სესხი გაუფასურებულად მიიჩნევა, როდესაც მსესხებელს მიენიჭება დათმობა მისი ფინანსური პირობების გაუარესების გამო, სანამ წარმოდგენილი არ იქნება მტკიცებულება იმისა, რომ დათმობის მინიჭების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოუღებლობის რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდა და გაუფასურების სხვა ინდიკატორები არ არსებობს. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებთან მიმართებაშიც შესაძლოა გაიცეს, მაგრამ არ გაცემულა დათმობები, აქტივი გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ემპირიული მტკიცებულება, მათ შორის დეფოლტის განმარტების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

დეფოლტის განმარტების შესაბამისად სესხი მიჩნეულია რომ არ იქნება გადახდილი და არის 45 დღიან ვადაგადაცილებაში.

დეფოლტის განმარტება

კომპანია შემდეგ შემთხვევებს მიიჩნევს დეფოლტის შემთხვევად:

- მსესხებელს აქვს კომპანიის წინაშე ნებისმიერი არსებითი საკრედიტო ვალდებულების 45 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება; ან
- მსესხებელი სავარაუდოდ სრულად ვერ გადაიხდის კომპანიის წინაშე არსებულ საკრედიტო ვალდებულებას.

დეფოლტის განმარტება განისაზღვრება სხვადასხვა ტიპის აქტივების განსხვავებული მახასიათებლების ასახვისთვის. იმის შეფასებისას, მსესხებელი შეძლებს თუ არა მისი საკრედიტო ვალდებულების დაფარვას, კომპანია ითვალისწინებს თვისებრივ და რაოდენობრივ ინდიკატორებს. ისეთი რაოდენობრივი ინდიკატორები, როგორიც არის ვადაგადაცილების სტატუსი და იმავე კონტრაქტის სხვა ვალდებულების არ დაფარვა, ამ ანალიზის მნიშვნელოვანი შემავალი ინფორმაციაა. კომპანია იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროს დეფოლტის შესაფასებლად, რომლებიც კომპანიის შიგნით შემუშავდება ან გარე წყაროებიდან მიიღება.

მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის ზრდა

კომპანია მონიტორინგს უწევს თითოეულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომლებიც ექვემდებარება გაუფასურების ინდიკატორებს, კერძოდ მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. თუ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, კომპანია აღიარებს გაუფასურების რეზერვს.

იმის შეფასებისას, ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ანგარიშგების თარიღში ინსტრუმენტის დარჩენილი დაფარვის ვადის საფუძველზე ფინანსურ ინსტრუმენტზე წარმოშობილ დეფოლტის რისკს ადარებს წარმოშობილი დეფოლტის რისკს, რომელიც მოსალოდნელი იყო დარჩენილ დაფარვის ვადაზე მიმდინარე ანგარიშგების თარიღში, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი პირველად იქნა აღიარებული. ამ შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც თვისობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას, რომელიც გონივრული და საფუძვლიანია, მათ შორის განვლილ გამოცდილებას და საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი დანახარჯების და მცდელობების გარეშე, კომპანიის წარსული გამოცდილების და საექსპერტო საკრედიტო შეფასების, მათ შორის საპროგნოზო ინფორმაციის საფუძველზე.

კომპანია მის კონტრაგენტებს შესაბამის შიდა საკრედიტო რისკის შეფასებას აძლევს, მათი საკრედიტო ხარისხიდან გამომდინარე. რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის უპირატესი ინდიკატორია და ის სიცოცხლის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას ეფუძნება შემდეგი მონაცემების შედარების გზით:

- ანგარიშგების თარიღისთვის დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა;
- დროის კონკრეტულ მომენტისთვის დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეფასდა დაქვემდებარების თავდაპირველი აღიარების დროს არსებული ფაქტებისა და ვითარებების საფუძველზე..

გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს საპროგნოზო ინფორმაციას და კომპანია ამ მეთოდოლოგიას და მონაცემებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შესაფასებლად იყენებს.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე მეტყველი თვისებრივი ფაქტორები აისახება დეფოლტის ალბათობის მოდელში. თუმცა, კომპანია კვლავ განცალკევებით ითვალისწინებს რამდენიმე თვისობრივ ფაქტორს, რათა შეაფასოს მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი. კომპანია ითვალისწინებს გადახდასთან დაკავშირებულ შეღავათებს და არასამუშაო დღეებს, საკრედიტო ქულებს და ისეთ მოვლენებს, როგორიც არის უმუშევრობა, გაკოტრება ან გარდაცვალება. იმის გათვალისწინებით, რომ მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შედარებითი მოვლენაა და მოცემული ცვლილება დეფოლტის ალბათობაში მეტად მნიშვნელოვანი იქნება უფრო დაბალი თავდაპირველი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, ვიდრე უფრო მაღალი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

შემაკავებელი ღონისძიების სახით, როდესაც აქტივი 15 დღის განმავლობაში იქნება ვადაგადაცილებული, კომპანია მიიჩნევს, რომ წარმოიშვა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და რომ აქტივი გაუფასურების მოდელის მე-2 დონეზეა, ე.ი. ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სახით.

ფინანსური აქტივების ცვლილება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის ცვლილება ხდება ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადების მმართველი სახელშეკრულებო პირობების გადახედვის ან სხვაგვარად ცვლილების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის თავდაპირველ აღიარებასა და დაფარვის ვადას შორის პერიოდში. ცვლილება მოქმედებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თანხაზე და/ან ვადებზე, მაშინვე ან მომავალ პერიოდებში.

კომპანია ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებზე გაცემულ სესხებს განმეორებით ათანხმებს, სესხის დაბრუნების მაქსიმალურად გაზრდის და დეფოლტის წარმოშობის რისკის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით. სესხის პირობების ცვლილება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ყველა გონივრულ მცდელობას განახორციელებს საწყისი სახელშეკრულებო პირობების საფუძველზე გადახდის შესასრულებლად, არსებობს დეფოლტის წარმოშობის მაღალი რისკი ან დეფოლტი უკვე წარმოიშვა და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შესძლებს შეცვლილი პირობების დაკმაყოფილებას. უმეტეს შემთხვევაში შეცვლილი პირობები მოიცავს სესხის ვადის გახანგრძლივებას, სესხის ფულადი ნაკადების (ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა) ვადების ცვლას, ვადადამდგარი ფულადი ნაკადების თანხის (ძირითადი თანხის და პროცენტის პატიება) შემცირება და სხვა პირობების ცვლილება.

ფინანსური აქტივის ცვლილებისას, კომპანია აფასებს ხომ არ უნდა მოხდეს ამგვარი მოდიფიცირებული შედეგების აღიარების შეწყვეტა. კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად, ცვლილება იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც ის წარმოქმნის არსებითად განსხვავებულ პირობებს. იმის განსასაზღვრად, მოდიფიცირებული პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი სახელშეკრულებო პირობებისგან, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

ისეთი თვისებრივი ფაქტორები, როგორიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ცვლილების შემდეგ აღარ არიან წარმოადგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ვალუტის ცვლილებას ან კონტრაგენტის ცვლილებას, საპროცენტო განაკვეთების, ვადიანობის და ვალდებულებების ცვლილების დიაპაზონს. თუ ეს გარკვევით არ მეტყველებს არსებით მოდიფიკაციაზე, მაშინ, ტარდება რაოდენობრივი შეფასება, რათა მოხდეს თავდაპირველი პირობების ფარგლებში დარჩენილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებთან შეცვლილი პირობების ქვეშ, როდესაც ორივე თანხა დისკონტირდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ მიმდინარე ღირებულებაში სხვაობა 10%-ზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ გარიგება არსებითად განსხვავებულია და იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

როდესაც იცვლება ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები და მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების ცვლილებას, კომპანია განსაზღვრავს, ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

როდესაც მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, კომპანია მოდიფიკაციით წარმოქმნილ შემოსულობას/ზარალს ანგარიშობს ცვლილებამდე და ცვლილების შემდეგ მთლიანი საბალანსო ღირებულების შედარების გზით (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით). კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს მოდიფიცირებული აქტივისთვის, სადაც მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები შესულია საწყისი აქტივიდან წარმოშობილი ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტის დაანგარიშებაში.

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც სახელშეკრულებო უფლებებს აქტივის ფულად ნაკადებზე ვადა გაუვა (მათ შორის ვადის გასვლა მოხდება არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირებიდან), ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი სხვა საწარმოს გადაეცემა. თუ კომპანია არც გადაცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, კომპანია აღიარებს თავის შენარჩუნებულ ინტერესს აქტივში და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებაში, იმ თანხების ოდენობით, რომელთა გადახდაც მას შეიძლება მოუხდეს. თუ კომპანია ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, კომპანია აგრძელებს ფინანსური აქტივის აღიარებას.

ჩამოწერები

სესხები ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ ექნება გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგება. ამ დროს კომპანია განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ აქვს აქტივები ან შემოსავლის წყაროები, რომლებმაც შესაძლოა მოახდინონ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირება, ჩამოწერას დაქვემდებარებული თანხების გადასახდელად. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას. კომპანიამ შესაძლოა გამოიყენოს აღსრულების საქმიანობები, ფინანსური აქტივების ჩამოსაწერად. კომპანიის მიერ გატარებული აღსრულების ღონისძიებებით ამოღებული თანხები გაუფასურების შემოსულობას გამოიწვევს.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს მიღებულ სესხებსა და სხვა გადასახდელს. ინფორმაცია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების შესახებ იხილეთ შენიშვნა 13-ში.

მიღებული სესხები

სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული სესხთან დაკავშირებული გაცემის ხარჯებით. სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. პროცენტები და სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია სესხებზე, მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს.

ფინანსური ვალდებულებების ჩამოწერა

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება, როდესაც ის შესრულდება, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

3.11 კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი.

აქციონერებთან დაკავშირებული ოპერაციები გამოყოფილია ცალკე ანგარიშგებაში.

გაუნაწილებელი მოგება მოიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების დაგროვილ მოგებას/ზარალს.

დივიდენდი აღიარდება დივიდენდის გამოცხადების პერიოდში.

3.12 უზრუნველყოფა

კომპანია იღებს გირაოს მომხმარებელთა ვალდებულებების მიმართ, სადაც ეს მიზანშეწონილად მიიჩნევა. გირაო ჩვეულებრივ იღებს ყადაღის ფორმას მომხმარებლის აქტივებზე და კომპანიას აძლევს ამ აქტივების საკუთრებაში გადაცემის მოთხოვნის უფლებას როგორც არსებული, ისე მომხმარებლის მომავალი ვალდებულებებზე.

3.13 გადასახადები

მოგების გადასახადი წლიურ მოგებაზე შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან, მოგების გადასახადი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან რომლებიც აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მოსალოდნელი გადასახადი რომელიც გადაიხდება დასაბეგრ შემოსავალზე წელიწადში, გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთებით რომელიც გამოიყენებოდა ბალანსის თარიღისათვის ან ამოქმედდა, და რაიმე შესწორება დაკავშირებული გადასახდელ გადასახადთან წინა წლებთან დაკავშირებით. სათანადო საგადასახადო დელკარაციის წარდგენის შემთხვევაში, დაგადასახადო მოგება ან ზარალი დაფუძნებულია შეფასებაზე. საგადასახადო ორგანოებს შეიძლება ჰქონდეთ უფრო მკაცრი პოზიცია, გადასახადების ინტერპრეტირების და საგადასახადო გამოთვლების განხილვაში. შედეგად, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მოითხოვონ დამატებითი გადასახადები ამ გარიგებებისთვის, რისთვისაც არ მოითხოვდნენ ადრე. შედეგად მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადებიდა ჯარიმები შეიძლება წარმოიშვას. საგადასახადო შემოწმება შეიძლება მოიცავდეს 3 კალენდარულ წელს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებითი განსხვავების ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. დროებითი მოგების გადასახადი უზრუნველყოფილია დროებითი განსხვავებებით, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათი საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის სხვაობით, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც მოგების გადასახადი წარმოიქმნება გუდვილის პირველადი აღიარებისთვის ან აქტივის და ვალდებულების გარიგებისთვის როდესაც არ არის საქმიანი კომბინაცია, ტრანზაქციის დროისთვის, გავლენას არ ახდებს ბუღალტრულ მოგებაზე და ასევე საგადასახადო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება, რომლის დროსაც გამოიყენება დროებითი განსხვავებები. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები იზომება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ ვრცელდება იმ პერიოდისთვის, როდესაც აქტივი რეალიზებულია ან ვალდებულებაა გასტუმრებული, საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის.

ცვლილებები კორპორატიულ მოგების გადასახადში ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან

ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები განხორციელდება კორპორატიული მოგების გადასახადის ახალი მოდებით.

ახალი მოდელი ("კორპორატიული გადასახადების ესტონური მოდელი") გულისხმობს ნულოვანი კორპორატიული საგადასახადო განაკეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15% განაკეთს განაწილებულ მოგებაზე, წინა საგადასახადო განაკვეთთან შედარებით 15%-ით იბეგრებოდა მოგება გადასახადის გადახდამდე, მიუხედავად მოგების განაწილებისა და შენარჩუნებისა. ცვლილებების შედეგად, 2023 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები გადაიხდიან კორპორატიულ საშემოსავლო გადასახადს მოგების განაწილებაზე (მოგება განაწილებული აქციონერებზე როგორც დივიდენდები) და ინდივიდუალურ გადარიცხვებზე, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს ინდივიდუალურ შენატანად გაუნაწილებელ მოგებაში (სარგებელი, საჩუქარი, გადახდები, არასაბაზრო პირობებში ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ხარჯები რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და სხვა.)

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადი აღიარებულია დივიდენდების პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდების გამოცხადება, ფაქტობრივი საგადასახადო თარიღის ან დივიდენდების გადანაწილების პერიოდის მიუხედავად. საგადასახადო განაკვეთი წმინდა განაწილების მოცულობის 15/85.

2023 წელს და შემდგომ გამოცხადებული და გადახდილი ნებისმიერი დივიდენდის გადასახადიდან, 2022 წლამდე დაგროვილი შემოსავლიდან, საგადასახადო კრედიტი ხელმისაწვდომია კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისთვის, რომელიც გადახდილია წინა წლების განმავლობაში გაუნაწილებელი მოგებით.

კორპორატიული მოგების გადასახადის შეცვლილი კონცეფციის თანახმად, არ იქნება დროებითი განსხვავებები აქტივების და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე ღირებულებასა და საგადასახადო ბაზას შორის. ამიტომაც, გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები, განსაზღვრული ბასს 12 მოგების გადასახადში, არ არის ჩამოყალიბებული შემდგომში 2023 წლის 1 იანვარს.

3.14 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს:

- (ა) ხელფასებს, ანაზღაურებებსა და პრემიებს;
- (ბ) წლიურ ფასიან შვებულებებს და ბიულეტენის ანაზღაურებებს;

პრემიები

გადასახდელი პრემიების მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ წარსული მოვლენის შედეგად კომპანიას აქვს ზემოაღნიშნული გასამრჯელოების გადახდის მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
ფული საბანკო ანგარიშებზე	57,159	160,522	35,481
ნაღდი ფული სალაროში	820,550	1,438,009	789,098
	<u>877,709</u>	<u>1,598,531</u>	<u>824,579</u>

საბანკო დაწესებულებების საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით:

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
BB+	1,440	-	390
BB-	55,719	160,522	35,091
	<u>57,159</u>	<u>160,522</u>	<u>35,481</u>

საბანკო ანგარიშებზე არსებული თანხები არ არის ვადაგადაცილებული. თანხები განთავსებულია მაღალი რეპუტაციის მქონე საბანკო დაწესებულებებში, შესაბამისად არ მომხდარა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება. ფული საბანკო ანგარიშებზე მოიცავს მიმდინარე ანგარიშებს და გამოიყენება კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაში.

იხილეთ შენიშვნა 14.3 იმ ვალუტებისთვის, რომლებშიც ნაღდი ფულისა და საბანკო ნაშთებია გამოსახული.

5 გაცემული სესხები

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
სესხის ძირი	34,581,286	37,667,382	28,588,507
დარიცხული პროცენტი	1,470,621	1,281,854	2,630,235
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(496,782)	(603,256)	(1,764,422)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>35,555,125</u>	<u>38,345,980</u>	<u>29,454,320</u>

ინფორმაცია უზრუნველყოფების შესახებ:

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	35,739,438	38,320,576	30,211,070
სხვა საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხები	312,469	628,660	1,007,672
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(496,782)	(603,256)	(1,764,422)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>35,555,125</u>	<u>38,345,980</u>	<u>29,454,320</u>

გაცემული სესხების დაბრუნების ვადა შეადგენს ერთ თვეს, ვადის გაგრძელების უფლებით. სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია ძვირფასეულობით. მენეჯმენტის შეფასებით, გირაოს რეალური ღირებულება, რომელიც შეფასებულია სესხის გაცემის მომენტში, აღემატება შესაბამისი უზრუნველყოფილი სესხების საბალანსო ღირებულებას, 2020 და 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული თანაფარდობის გამო, მენეჯმენტი არ ელის რომ საბაზრო ფასების შესაძლო უარყოფითმა მოძრაობამ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს სესხების ამოღებადობაზე.

ყველა გაცემული სესხი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით. გაცემული სესხები კლასიფიცირებულია ერთ კატეგორიაში, რადგან მათ აერთიანებს სესხის გაცემის საერთო დანიშნულება.

ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

ქართულ ლარში

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	56,397	11,350	535,509	603,256
შექმნილი ფინანსური აქტივები	124,638	-	-	124,638
დაფარული ფინანსური აქტივები	(4,538)	-	-	(4,538)
გადასვლა ეტაპ 1-ზე	5,725	(4,700)	(1,025)	-
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	(9,292)	9,969	(677)	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	(112,653)	(15,545)	128,198	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადანაგარიშება	13,614	9,996	(250,184)	(226,574)
ნაშთი წლის ბოლოს	73,891	11,070	411,821	496,782

ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში 2019 წლის 31 დეკემბერს (არააუდიტირებული) დასრულებული წლისთვის:

ქართულ ლარში

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	61,155	32,353	1,670,914	1,764,422
შექმნილი ფინანსური აქტივები	27,230	-	-	27,230
დაფარული ფინანსური აქტივები	(3,537)	(19,982)	(960,532)	(984,051)
გადასვლა ეტაპ 1-ზე	9,802	(3,946)	(5,856)	-
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	(3,397)	7,729	(4,332)	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	(22,939)	(3,579)	26,518	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადანაგარიშება	(11,917)	(1,225)	(191,203)	(204,345)
ნაშთი წლის ბოლოს	56,397	11,350	535,509	603,256

საანგარიშგებო პერიოდებში, რომლებიც დასრულდა 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს, კომპანიამ შეცვალა სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების გრაფიკები გარკვეულ სესხებზე. ყველა ასეთი სესხი გადავიდა მინიმუმ მე-2 ეტაპზე, ზარალის აღიარებით, რომელიც იზომება სიცოცხლის სრული ციკლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით. ამიტომ, არ არსებობს სესხები შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გადავიდა 1 ეტაპზე მე-2 ეტაპიდან ან მე-3 ეტაპიდან.

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეზერვის ცვლილება	231,112	1,188,396
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	(124,638)	(27,230)
სულ	106,474	1,161,166

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ქართულ ლარში

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მიმდინარე	32,456,684	47,180	8,109	32,511,973
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	788,880	278,643	-	1,067,523
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	184,803	355,216	540,019
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	380,511	380,511
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	1,551,881	1,551,881
სულ	33,245,564	510,626	2,295,717	36,051,907
ზარალის რეზერვი	(69,843)	(29,951)	(396,988)	(496,782)
საბალანსო ღირებულება	33,175,721	480,675	1,898,729	35,555,125

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის (არააუდიტირებული) მდგომარეობით:

ქართულ ლარში

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მიმდინარე	36,376,324	47,508	1,549	36,425,381
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,106,734	367,001	-	1,473,735
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	147,752	199,970	347,722
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	20,029	20,029
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	682,369	682,369
სულ	37,483,058	562,261	903,917	38,949,236
ზარალის რეზერვი	(31,265)	(11,359)	(560,632)	(603,256)
საბალანსო ღირებულება	37,451,793	550,902	343,285	38,345,980

6 ძირითადი საშუალებები

ქართულ ლარში

	შენიშვნები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტ ო საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)	335,000	105,954	222,956	19,681	683,591
შემოსვლა	-	-	375,689	4,064	379,753
გასვლა	-	(30,319)	(60,000)	(7,072)	(97,391)
2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	335,000	75,635	538,645	16,673	965,953
შემოსვლა	-	2,264	8,928	37,320	48,512
გასვლა	-	(3,442)	-	(12,609)	(16,051)
2020 წლის 31 დეკემბერი	335,000	74,457	547,573	41,384	998,414
დაგროვილი ცვეთა					
2019 წლის 1 იანვარი	-	24,608	41,319	5,689	71,616
ცვეთის ხარჯი	4,467	11,345	84,030	2,454	102,296
ცვეთის გასვლა	-	(2,713)	(12,000)	(2,074)	(16,787)
2019 წლის 31 დეკემბერი	4,467	33,240	113,349	6,069	157,125
ცვეთის ხარჯი	6,700	11,260	108,967	6,848	133,775
ცვეთის გასვლა	-	(1,000)	-	(3,194)	(4,194)
2020 წლის 31 დეკემბერი	11,167	43,500	222,316	9,723	286,706
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 1 იანვარი	335,000	81,346	181,637	13,992	611,975
2019 წლის 31 დეკემბერი	330,533	42,395	425,296	10,604	808,828
2020 წლის 31 დეკემბერი	323,833	30,957	325,257	31,661	711,708

კომპანიას ძირითადი საშუალებები ჩადებული აქვს გირაოში მიღებული სესხების უზრუნველყოფის მიზნით.

ცვთის და ამორტიზაციის ხარჯი მთლიანად აღიარებულ იქნა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

7 მიღებული სესხები

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
უზრუნველყოფილი სესხები (ძირი)	33,520,631	36,337,044	33,679,330
გადასახდელი პროცენტები	363,665	170,537	6,283
	<u>33,884,296</u>	<u>36,507,581</u>	<u>33,685,613</u>

კომპანიას სესხები აღებული აქვს კომერციულ ბანკებში. აღებული სესხების გადახდის ვადაა 2021 წელი და საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი შეადენს წლიურ 13-15% ლარში აღებულ სესხებზე და 9% დოლარში აღებულ სესხზე (2019: ლარში წლიური 14-16% და დოლარში წლიური 9%).

კომპანიის ძირითადი საშუალებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩადებულია საბანკო სესხის გირაოში.

14.3 შენიშვნაში იხილეთ საკონტრაქტო პირობებისა და სავალუტო რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია.

8 საკომისიო და სხვა შემოსავალი

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
შემოსავალი ეს-ემ-ეს საკომისიოებიდან	241,725	260,104
შემოსავალი ვალუტით ვაჭრობიდან	213,930	207,698
წინსწრებით დაფარვით საკომისიო	82,363	17,666
დასაკუთრებული ქონებიდან მიღებული მოგება	84,916	-
სხვა შემოსავლები	107,737	90,376
	<u>730,671</u>	<u>575,844</u>

9 სხვა ხარჯები

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
კომუნალური ხარჯები	54,508	79,365
კომუნიკაციის ხარჯები	39,837	44,063
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	30,320	-
საკანცელარიო ხარჯები	38,315	8,069
დაცვის ხარჯი	27,835	30,350
ოფისის ხარჯები	9,130	84,911
დასუფთავების ხარჯები	6,152	4,010
საწვავის ხარჯები	9,618	41,443
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	9,415	52,998
სარეკლამო და მარკეტინგული ხარჯები	6,840	7,860
ტრანსპორტირების ხარჯები	-	250
სხვა ხარჯები	362,372	266,894
	<u>594,342</u>	<u>620,213</u>

10 წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით	4,413,522	3,124,505
ფინანსური ვალდებულებები ამორტიზირებული ღირებულებით	(4,321,730)	(1,897,519)
	91,792	1,226,986

11 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2020 წლის 31 დეკემბრით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული (არააუდიტირებული) პერიოდისათვის შეადგენს:

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	366,137	143,980
ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადში	(6,945)	(12,938)
	359,192	131,042

მიმდინარე მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენს 15%-ს.

საგადასახადო და ფინანსური მოგების რეკონსილაცია:

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	2,372,380	4,252,626
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
მოგების გადასახადი 15% განაკვეთით	(355,857)	(637,894)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	715,049	768,936
მოგების გადასახადის ხარჯი	359,192	131,042

12 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

შეფასებები და დაშვებები დაფუძნებულია წარსულის გამოცდილებასა და მოვლენებზე, რომელთა მოხდენაც მოსალოდნელია, არსებული გარემოებებისა და ფაქტორების გონივრული ანალიზის საფუძველზე.

12.1 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები

კომპანია ახდენს გარკვეული საადრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია

იმ ბიზნეს მოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც აქტივების ფლობა ხდება და შეფასება იმისა, ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები ერთპიროვნულად წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის შესახებ ინფორმაცია 3.10 შენიშვნაშია მოცემული.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი დაშვებები, რომლებიც ხელმძღვანელობამ გამოიყენა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდათ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებზე:

- პროგრესული სცენარების განსაზღვრა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას კომპანია იყენებს გონივრულ და მხარდამჭერ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეყრდნობა სხვადასხვა ეკონომიკური დრაივერების მომავალ მოძრაობასთან დაკავშირებულ დაშვებებს და ამ დრაივერების ერთმანეთზე მოქმედების წესს.
- მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში: როგორც შენიშვნა 3.10 -შია განმარტებული, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება 15 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით 1- ლი დონის აქტივებისთვის, ან აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ოდენობით - მე- 2 და მე- 3 დონის აქტივებისთვის. აქტივი მე-2 დონეში გადადის, როდესაც მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ფასს (IFRS) 9 არ განსაზღვრავს რას ნიშნავს მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში. იმის შეფასებისას, აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა, კომპანია ითვალისწინებს თვისებრივ და რაოდენობრივ გონივრულ და მხარდამჭერ საპროგნოზო ინფორმაციას.
- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებულ მნიშვნელოვან შემავალ ინფორმაციას. დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება, რომლის დაანგარიშება მოიცავს განვლილ მონაცემებს, დაშვებებს და მომავალი ვითარებების მოლოდინებს.
- დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD): LGD არის დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგის შეფასება. ის ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, უზრუნველყოფის საგნიდან და კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესებიდან წარმომდგომი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

გირაოში ჩადებული ქონების შეფასება

მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს გირაოს საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას მისი რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად.

13 ფინანსური ინსტრუმენტები

13.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და ბაზისი, რომლის საფუძველზეც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, ფინანსური აქტივის და ვალდებულების კლასების შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 2.5 და 3.10-ში.

13.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

შენიშვნა 3.10 -ში განმარტებულია თითოეული კატეგორია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების და შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები

ქართულ ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	877,709	1,598,531	824,579
გაცემული სესხები	35,555,125	38,345,980	29,454,320
სულ ფინანსური აქტივები	36,432,834	39,944,511	30,278,899

ფინანსური ვალდებულებები

ქართულ ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
მიღებული სესხები	33,884,296	36,507,581	33,685,613
სხვ ვალდებულებები	27,530	27,831	31,050
სულ ფინანსური ვალდებულებები	33,911,826	36,535,412	33,716,663

14 ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიის საქმიანობა მას სხვადასხვა ფინანსური რისკის წინაშე აყენებს და ეს საქმიანობა მოიცავს რისკის გარკვეულწილად ანალიზს, შეფასებას, მიღებას და მართვას ან რისკების კომბინაციას.

რისკის მართვა ხორციელდება მუდმივი იდენტიფიკაციის, შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესში, რისკის შეზღუდვები და სხვა კონტროლი ხორციელდება. რისკის მართვის ეს პროცესი გადამწყვეტია კომპანიის მუდმივი მომგებიანობისთვის და კომპანიის თითოეულმა პირმა აგებს პასუხს მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. კომპანიის რისკები შედგება: საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი, საბაზრო რისკი (რომელიც იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად) და საოპერაციო რისკებად.

რისკის მართვის სტრუქტურა

კომპანიის აღმასრულებელი დირექტორი და ფინანსური დირექტორი პასუხისმგებლები არიან რისკის იდენტიფიცირებასა და კონტროლზე. კომპანიის მცირე ზომის გამო არ არსებობს საჭიროება რაიმე დამატებითი სტრუქტურის შექმნა, რისკების მართვის გაუმჯობესების მიზნით.

14.1 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ჯგუფი დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ჯგუფის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიას საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

კომპანია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ. ჯგუფი სესხებს საკრედიტო რეიტინგებს არ ანიჭებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

ფინანსური აქტივები

ქართულ ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	877,709	1,598,531	824,579
გაცემული სესხები	35,555,125	38,345,980	29,454,320
სულ ფინანსური აქტივები	36,432,834	39,944,511	30,278,899

14.2 ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

კომპანია ლიკვიდურობის გონივრული მართვის პოლიტიკის გატარებით უზრუნველყოფს საკმარისი ფულადი სახსრებისა და საბანკო ნაშთების, აგრეთვე უადრესად ლიკვიდური აქტივების ხელმისაწვდომობას საოპერაციო და სასახეო ვალდებულებებს გადახდის დადგომის მომენტისათვის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია კომპანიის დარჩენილი სახელმძღვანელო ვადა მისი არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებებისათვის, დაფარვის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, იმ ყველაზე ადრეული თარიღის საფუძველზე, რომელ თარიღშიც კომპანიას შეიძლება მოეთხოვოს გადახდა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადასახადებებს, მათი გადახდის ვადების მიხედვით (ცხრილი მოიცავს ძირს და საპროცენტო ვალდებულებებსაც):

ქართულ ლარში	3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	31,879,017	294,894	589,788	1,120,597	33,884,296

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2019 წლის 31 დეკემბრის (არააუდიტირებული) მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადასახადებებს, მათი გადახდის ვადების მიხედვით (ცხრილი მოიცავს ძირს და საპროცენტო ვალდებულებებსაც):

ქართულ ლარში	3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
მიღებული სესხები	33,639,881	258,093	516,186	2,093,421	36,507,581

14.3 საბაზრო რისკი

კომპანიას აქვს საბაზრო რისკი ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად და ძირითადად მისი რისკები დაკავშირებულია სავალუტო რისკთან, რომელიც გამომდინარეობს მისი საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანიას ზოგიერთი ტრანზაქცია აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, აქვს საკურსო სხვაობების რისკი. კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკურსო სხვაობები კომპანიას წარმოექმნება უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად არის ამერიკულ დოლარში. კომპანიას ასევე აქვს სესხები დოლარში, საკუთარი ოპერაციების დასაფინანსებლად.

უცხოური ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას საკურსო რისკს უქმნიან, განხილულია ქვემოთ:

2020 წლის 31 დეკემბერი

	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	233,952	65,304	45,095	344,351
გაცემული სესხები	3,891,778	-	-	3,891,778
სულ ფინანსური აქტივები	4,125,730	65,304	45,095	4,236,129
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	9,366,861	-	-	9,366,861
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,366,861	-	-	9,366,861
წმინდა პოზიცია	(5,241,131)	65,304	45,095	(5,130,732)

2019 წლის 31 დეკემბერი

(არააუდიტირებული)	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	328,404	77,209	156,689	562,302
გაცემული სესხები	2,652,888	-	-	2,652,888
სულ ფინანსური აქტივები	2,981,292	77,209	156,689	3,215,190
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	6,328,918	-	-	6,328,918
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,328,918	-	-	6,328,918
წმინდა პოზიცია	(3,347,626)	77,209	156,689	(3,113,728)

2019 წლის 1 იანვარი

(არააუდიტირებული)	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	237,294	-	-	237,294
გაცემული სესხები	6,016,087	-	-	6,016,087
სულ ფინანსური აქტივები	6,253,381	-	-	6,253,381
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	12,013,093	-	-	12,013,093
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12,013,093	-	-	12,013,093
წმინდა პოზიცია	(5,759,712)	-	-	(5,759,712)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 20%-იანი (2019: 20%) ცვლილების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 20% (2019: 20%) არის მენეჯმენტის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება ლარისა და დოლარის გაცვლით კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ დომინანტ ვალუტას და წლის ბოლოს აკორექტირებს მათ 20%-იანი (2019: 20%) განაკვეთით.

ქართული ლარი რომ გამყარებულიყო დოლარის, ევროს და ფუნტის მიმართებაში 20%-ით (2019: 20%), მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
ზარალი (თუ ლარი გამყარდა 20%-ით)	(1,026,146)	(622,746)
მოგება (თუ ლარი შესუსტდა 20%-ით)	1,026,146	622,746

ზემოთ მოყვანილი ანალიზი ითვლება კომპანიის სავალუტო რისკის შემოქმედების წარმოსადგენად და ითვალისწინებს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია.

14.4 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიას არ გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის რისკი, გამომდინარე იქიდან რომ ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

14.5 რისკების კონტროლის და მართვის პოლიტიკა

კომპანია მართავს და აკონტროლებს საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას, სადაც იდენტიფიცირებულია კონკრეტული, ინდივიდუალური პასუხისმგებელი მხარეები და ჯგუფები.

კომპანიის საკრედიტო რისკებს დონეების მიხედვით აწესებს. კომპანიას აქვს შეზღუდვები რისკის მოცულობაზე, რომელიც შეიძლება მიღებულ იქნას ერთ მსესხებელთან მიმართებით ან მსესხებლების ჯგუფთან. ასეთი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება ხშირ განხილვას, საჭიროების შემთხვევაში წელიწადში რამოდენიმეჯერ. შეზღუდვები საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტების მიხედვით იმართება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ.

უზრუნველყოფა

კომპანია იყენებს პოლიტიკისა და პრაქტიკების ვარიაციებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად. მათგან ყველაზე ხშირად გამოყენებადი უზრუნველყოფების მიღებაა სესხებისათვის. კომპანია ნერგავს სახელმძღვანელო პრინციპებს კონკრეტული კატეგორიის გირაოს ან საკრედიტო რისკის შესარბილებლად. სესხების უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპია უძრავი ქონება..

14.6 საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი, წარმოადგენს პირდაპირი ან ირიბი დანაკარგების რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური ინსტრუმენტებისგან, მიმდინარე პროცესებისგან, კომპანიის პერსონალისგან, ტექნოლოგიური და ინფრასტრუქტურული პრობლემებისგან. ოპერაციული რისკი ასევე მოიცავს გარე ფაქტორებსაც, როგორიცაა საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და კანონმდებლობის ცვლილებისგან გამომწვეული რისკები.

რეპუტაციის შესანარჩუნებლად და შესაბამისად ფინანსური ეფექტურობის მისაღწევად კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ოპერაციული რისკების იმგვარი მართვა, რომ მოხდეს ფინანსური დანაკარგებისა და ზიანის თავიდან აცილების დაბალანსება, რომელიც დააზიანებს კომპანიის რეპუტაციას და მთლიანი ხარჯების ეფექტურობას.

საოპერაციო რისკის შემუშავებასა და კონტროლის განხორციელებაზე ძირითადად პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი. ეს პასუხისმგებლობა გულისხმობს რისკების კონტროლს და დაგეგმვას შემდეგნაირად:

- ვალდებულებების შესაბამისი გადანაწილების მოთხოვნა, მათ შორის ოპერაციების ავტორიზაცია;
- კანონმდებლობის და სხვა ნორმატიული მოთხოვნების შესრულება, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის მინიმალური მოთხოვნების დაცვა;
- პროცედურებისა და კონტროლის დოკუმენტირება;
- საოპერაციო რისკების პერიოდული შეფასებისას გამოვლენილ რისკებზე ადეკვატური კონტროლისა და პროცედურების ჩატარების მოთხოვნა;
- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- პერსონალის განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები.

15 კაპიტალის მართვა

უზრუნველყოს კომპანიის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენის უნარი, ისეთი ფორმით, რომ მან გააგრძელოს აქციონერებისთვის უკუგების შექმნა.

კომპანიის კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისგან, გაუნაწილებელი მოგებისა და ნასესხები სახსრებისგან (იხ. შენიშვნა 7 ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებით)

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის რაოდენობას, რომელსაც ის რისკის პროპორციულად მოითხოვს. კომპანია თავის კაპიტალის სტრუქტურას მართავს და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკური პირობების ცვლილების და საბაზისო აქტივების რისკის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს. გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად..

16 სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

კომპანია ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით და ჯგუფდება 1 დონიდან 3 დონემდე. დონეები განმარტებულია ქვემოთ:

- დონე 1 – სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია კოტირებული საბაზრო ფასით, რომელიც კოტირდება აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2- სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივისა ან ვალდებულების
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო მონაცემები).

16.1 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

კომპანიას არ აქვს პერიოდულ საფუძველზე შეფასებული ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის, 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 1 იანვრის პერიოდებისთვის.

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შესაბამისი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით, მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. ამის განსაზღვრის შედეგად, ყველაზე არსებითი კოეფიციენტი არის დისკონტირების განაკვეთი. ზემოთ ჩამოთვლილი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სავარაუდო რეალური ღირებულებები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-3 დონეზე.

ფული საბანკო ანგარიშებზე

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული..

ფინანსური აქტივები

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელი მისაღები საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაქტის საკრედიტო რისკზე.

მიღებული სესხები

მენეჯმენტს მიაჩნია რომ კომერციული ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე არსებული საპროცენტო განაკვეთები შეესაბამება ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთებს.

17 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

17.1 საგადასახადო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა ხასიათდება სწრაფი ცვლილებებით, რომელიც ძირითადად დაკავშირებულია განმარტებების ცვლილებებთან. ხშირია შემთხვევები, როცა სხვადასხვა ორგანოს მიერ გადმოცემული განმარტებები განსხვავდება ერთმანეთისგან. საგადასახადო კანონმდებლობა გადახედვას გადის საგადასახადო წარმომადგენლების მიერ, რომლებიც უფლებამოსილი არიან კანონით დაარსებულ ჯარიმები და საურავები.

ზემოთ ხსენებული ფაქტის გამო წარმოიშობა საგადასახადო რისკი, რომელიც ახასიათებს განვითარებად ქვეყნებს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საგადასახადო მოთხოვნების შესაბამისად წარადგენს საგადასახადო ვალდებულებებს. თუმცა, შესაძლოა, რომ განსხვავებული განმარტების შემთხვევაში უფექტი იქონიოს კომპანიის წარდგენაზე.

18 ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მნიშვნელოვანი მოვლენები არ მომხდარა.

19 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცვლილებები კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ქართულ ლარში

მიღებული სესხები

2019 წლის 1 იანვარი (არააუდიტირებული)	33,685,613
ფულადი ნაკადები	
სესხის აღება	18,274,876
სესხის დაფარვა	(15,872,206)
გადახდილი პროცენტები	(4,489,025)
არაფულადი ოპერაციები:	
პროცენტის დარიცხვა	4,650,267
საკურსო სხვაობა	258,056
2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)	36,507,581
ფულადი ნაკადები	
სესხის აღება	28,152,975
სესხის დაფარვა	(31,686,766)
გადახდილი პროცენტები	(4,835,332)
არაფულადი ოპერაციები:	
პროცენტის დარიცხვა	5,028,537
საკურსო სხვაობა	717,301
2020 წლის 31 დეკემბერი	33,884,296

20 დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მის მესაკუთრეებს, საწარმოებს საერთო კონტროლის ქვეშ და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

20.1 მაკონტროლებელი მხარეები

კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი და მაკონტროლებელი მხარეა ნინო ცომაია.

20.2 ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდეგი ანაზღაურება, რომელიც ჩართულია თანამშრომელთა ანაზღაურებასა და მათ მიერ მიღებულ სარგებელში..

ქართულ ლარში

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი (არააუდიტირებული)
ხელფასები	75,000	60,281

21 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება

ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად, ფასს-ზე გადასვლის თარიღამდე, კომპანიას არ მოეთხოვებოდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადება და არ მზადებოდა ფინანსური ანგარიშგები. შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული არ არის შეჯერება, თუ როგორ იმოქმედა წინა სააღრიცხვო ნორმებიდან ფასს-ზე გადასვლამ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ საქმიანობაზე და ფულად ნაკადებზე. ფასს-ის მიღებამდე კომპანია აწარმოებდა ჩანაწერებს იმ პოლიტიკების გამოყენებით, რომლებიც გარკვეულწილად ემყარებოდა საგადასახადო რეგულაციებს.

ფასს-ის პირველადი გამოყენება განხორციელდა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

კომპანიამ თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოიყენა ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება. კომპანიამ გაატარა ყველა სავალდებულო კორექტირება.

კომპანიის მიერ პირველი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების ეფექტი წარმოდგენილია ქვემოთ:

მნიშვნელოვანი საკითხები

კომპანიის ფასს სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას (მანამდე ბალანსი), ორ მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას (მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგება), ორ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და ორ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებას და განმარტებითი შენიშვნებს, მათ შორის შესადარის ინფორმაციას ყველა წარდგენილი ანგარიშგებისთვის.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ფასს-ის მიხედვით ფულადი ნაკადების ანგარიშგება პირველად მომზადდა არაპირდაპირი მეთოდით, რომელშიც მოგება/ზარალი დაკორექტირდა არაფულადი ტრანზაქციების, წარსული ან მომავალი საოპერაციო ფულადი შემოღებების ან გადახდების დარიცხვებით ან გადავადებებით და ისეთი ხარჯებითა და შემოსავლებით, რომელიც დაკავშირებულია საინვესტიციო ან ფინანსურ საქმიანობასთან.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

ფასს-ის პირველად გამოყენებისას კომპანიამ პირველად განსაზღვრა თანდართული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები, ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკის ჩათვლით (იხილეთ შენიშვნა 13 და 14).

შპს გოა კრედიტი
მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერი

ზოგადი მიმოხილვა

სესხის გამცემი სუბიექტი შპს „გოა კრედიტი“ წარმატებით მოღვაწეობს საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე 2005 წლიდან. ორგანიზაციამ აქტიური საქმიანობა დაიწყო როგორც ინდივიდუალური მეწარმე „ნინო ცომაია GOA +“. 2015 წლის 22 იანვრიდან ფუნქციონირებს როგორც სეს შპს „გოა კრედიტი“.

2019 წლის 7 თებერვლიდან შპს „გოა კრედიტი“ რეგისტრირებულია საქართველოს ეროვნულ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი (სეს) - «გოა კრედიტი». 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთპიროვნული მფლობელია ნინო ცომაია.

სესხის გამცემი სუბიექტი შპს „გოა კრედიტი“ მომხმარებლებს სთავაზობს სხვადასხვა ტიპის სალომბარდო სესხით სარგებლობას: ოქროს, ვერცხლის გარანტიით, ყოველგვარი საკომისიოს გარეშე. სესხები გაიცემა ეროვნულ ვალუტაში.

საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში წარმოდგენილ 14 სერვის ცენტრში მომხმარებელს ეძლევა საშუალება განახორციელოს სავალუტო კონვერტაცია შემდეგ უცხოურ ვალუტაზე: ევრო, აშშ დოლარი, უკრაინული გრივნა, თურქული ლირა, რუსული რუბლი, აზერბაიჯანული მანათი და სომხური დრამი.

ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

შპს „გოა კრედიტი“- აქტივების სიდიდით ერთ-ერთ მოწინავე პოზიციას იკავებს საქართველოს ბაზარზე არსებულ სესხის გამცემ სუბიექტებს შორის. კომპანიის 2020 წლის წმინდა მოგება შეადგინა 2,013,188 ლარი (2019 წლის ანალოგიური მაჩვენებელი იყო 4,121,583 ლარი). მთლიანი აქტივები 2020 წელს 8.86%-ით შემცირდა (40,888,197 ლარიდან 37,266,870 ლარამდე), რაც ძირითადად გამოწვეულია კლიენტებზე გაცემული სესხების და ფულადი სახსრებისა კლებით, რაც თავის მხრივ გამოწვეულია კომპანიის მიერ 3 (სამი) არა-მომგებიანი ფილიალის შეერთებით მიმდებარე ლოკაციაზე არსებულ მეტად ეფექტიან ფილიალთან.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანი ვალდებულებები 6.81%-ით შემცირდა (36,737,420 ლარიდან 34,237,391 ლარამდე). შემცირება უმეტესად უკავშირდება ნასესხები სახსრების კლებას.

აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიის მიერ გამოუმუშავებული მოგების უდიდესი ნაწილი მთლიან კაპიტალში რჩება, ხოლო დივიდენდის სახით უმნიშვნელო თანხა გაიცემა, რაც კომპანიის განვითარების მნიშვნელოვან ფაქტორს წარმოადგენს. კომპანიის წმინდა მოგება წინა წელთან შედარებით 1,698,602 ლარით (127.65%) გაიზარდა და 3,029,279 ათასი ლარი შეადგინა.

ფილიალების მიმოხილვა

კომპანია მთელი საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილია 14 ფილიალით. კომპანიის პროდუქტებით, როგორცაა: იპოთეკური და ლომბარდული სესხი, ფასიანი ქაღალდები, საკონვერტაციო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები, 200 000-ზე მეტი მომხმარებელი სარგებლობს, 2019 წლის მონაცემებით. მათი რიცხვი კიდევ უფრო მატულობს წლიდან წლამდე.

2020 წლის მდგომარეობით კომპანიაში ფუნქციონირებდა 14 ფილიალი, კერძოდ 6 მათგანი თბილისში, 2 ქუთაისში, 2 მარნეულში და თითო-თითო ფილიალი ბათუმში, გორში, რუსთავში და გარდაბანში.

სამომავლო გეგმები

კომპანიის მიზანია განვითარების მაღალი მაჩვენებლების შენარჩუნება, საქართველოს მასშტაბით ყველა რეგიონში ფილიალების გახსნა, კადრების მოზიდვა, მოსახლეობისთვის ფინანსური მომსახურებისას მეტი კომფორტის მიწოდება და რაც მთავარია წლიური ბრუნვის შენარჩუნება და ზრდა, რაც თავის მხრივ ბიუჯეტში მიმართული თანხების ზრდის პირდაპირპროპორციულია.

შპს „გოა კრედიტი“ 3 წლიანი გეგმის მიხედვით უნდა შეიცვალოს სტატუსი და „სესხის გამცემი სუბიექტიდან“ გადაკვალიფიცირდეს „მიკრო საფინანსო ორგანიზაციად“. აღნიშნული გარდაქმნა წარმოადგენს გზას რომლის საბოლოო მიზანია კომპანიის მიერ „მიკრო ბანკის“ სტატუსით ფუნქციონირება 2027 წლის იანვრიდან.

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობა

კომპანიის ბიზნესი რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. თუ კომპანია ვერ შეძლებს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობას, ასევე, ბიზნეს ოპერაციების საწარმოებლად საჭირო ყველა ნებართვის მოპოვებას ან მათი პირობების დაცვას ან და თუ საგადასახადო ინსპექცია აღმოაჩენს დარღვევებს, კომპანიას შეიძლება დაუწესდეს სერიოზული საურავები და ჯარიმები ან უფრო მკაცრი სანქციები, მათ შორის კომპანიის ბიზნეს აქტივობის მნიშვნელოვანი ნაწილის შეწყვეტა, რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება ან სისხლისსამართლებრივი სასჯელის გამოყენება მომუშავე ოფიცრების მიმართ.

მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი სესხის გამცემი სუბიექტებისთვის „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, ნებისმიერი ცვლილება ამ რეგულაციებში და ამ ცვლილებებთან შესაბამისობა რისკის ქვეშ აყენებს კომპანიის მომავალ ოპერაციებს. მოსალოდნელია ასევე ცვლილებები არსებულ რეგულაციებში, რადგან საქართველოს მთავრობის მიერ ინიცირებულია ახალი კანონპროექტები, რომლებიც ეხება ისეთ საკითხებს, როგორებიცაა საწესდებო კაპიტალის მინიმალური მოცულობა და გამჭვირვალობა.

სექტორში ოპერირებისთვის სესხის გამცემმა სუბიექტმა უნდა შეასრულოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნები: 1) სესხების გაცემა 100 000 ლარამდე, 2) მხოლოდ საკრედიტო ოპერაციების განხორციელება და უარის თქმა მომხმარებლებისგან დეპოზიტების მიღებაზე, 3) წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ძირითადი თანხის მაქსიმუმ 50%-მდე და 4) წლიური ჯარიმის საპროცენტო განაკვეთი სესხის ძირითადი თანხის მაქსიმუმ 1,5-მაგ ოდენობამდე. 2018 წლის იანვრიდან მოქმედ წლიურ საპროცენტო განაკვეთზე ზედა ზღვრის დაწესების შედეგად რამდენიმე ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ იღებდა. ამრიგად, არსებულ მოთხოვნებში რაიმე ცვლილებამ ან ახალი მოთხოვნების შემოღებამ შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს ოპერირება მოთხოვნებთან შეუსაბამობის გამო ან იმის გამო, რომ ბიზნესი ვერ აკმაყოფილებს ამგვარ მკაცრ მოთხოვნებს.

ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური კომპანიების მთავარ საფრთხეს წარმოადგენს საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკები. საბაზრო რისკს წარმოადგენს სავალუტო და საპროცენტო რისკები. საკრედიტო რისკი ეს არის კონტრაგენტების მიერ თავისი ვალდებულებების შესრულების უუნარობით გამოწვეული დანაკარგი, კერძოდ პროცენტების და ვალის ძირითადი თანხის საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვადაში გადაუხდელობის გამო. კომპანიის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და შესაბამისი ღონისძიებების გატარება. ხორციელდება კომპანიაში არსებული ქონებისა და რესურსების პროდუქტიული განაწილება და გამოყენების ხელშეწყობა, აქტივების დაცვა და გაძლიერება, ადამიანური რესურსებისა და ინსტიტუციონალური ცოდნის ბაზის განვითარება და გაძლიერება, ოპერაციების ოპტიმიზაცია და სხვა. კომპანია აფასებს იდენტიფიცირებულ რისკებს, თუ რომელი და რა ღონის რისკისთვის არის მზად, ასევე რა ღონისძიებები გაატაროს რისკის შესამცირებლად. რისკების შემცირების მიზნით, კრედიტის გაცემის შესახებ გადაწყვეტილებები მიიღება ძირითადად მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე. უზრუნველყოფის საშუალებებს კომპანია იყენებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკის ეფექტურად მართვის მიზნით კომპანიამ რამდენიმე კონკრეტული ზომა მიიღო, როგორც ორგანიზაციის სტრუქტურის, აგრეთვე ბიზნეს-პროცესის მართვის თვალსაზრისით, რაც განმარტებულია რისკის მართვის პოლიტიკასა და ცალკეული დეპარტამენტების საქმიანობის დებულებებში. კომპანიაში საკრედიტო რისკის შეფასება ხდება ყოველდღიურად, მიმდინარე პროცესში კომპანიის მენეჯმენტის მიერ. ხელმძღვანელობის მიერ ხორციელდება სესხის პორტფელის ხარისხის მუდმივ მონიტორინგს, აგრეთვე, კომპანიის რისკის შეზღუდვის ნორმების მონიტორინგს.

ფინანსური რისკები

ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკაში გათვალისწინებულია რისკის პროფილი, ოპერაციების მასშტაბი და კომპანიის განვითარების გეგმები. ფინანსური რისკების (სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, ლიკვიდობის, ა.შ.) პოლიტიკების მიხედვით ფინანსური რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი არიან აღმასრულებელი დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. აღნიშნული პოლიტიკის მთავარი ამოცანებია სხვადასხვა საბაზრო პირობებში წარმოშობილი დანაკარგების შემცირება და ლიკვიდობის უსაფრთხო დონეზე შესანარჩუნებლად საკმარისი სახსრების არსებობის უზრუნველყოფა. რისკის მართვის ერთ-ერთი მთავარი მექანიზმია ფინანსური კონტრაგენტის მიერ დაწესებული ლიმიტები - ქვეყნები, სავალუტო პოზიცია, ვალუტის გადაფასება, ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის დეფიციტი, რაც განსაზღვრავს კომპანიისთვის მისაღები რისკის დონეს. საბაზრო რისკი იმართება კომპანიის შესაბამისი პოლიტიკით, რომელშიც განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს. საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკა დამფუძნებლისა და მარეგულირებელი ორგანოს პოლიტიკებისა და მოთხოვნების შესაბამისად დგება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთს ანალიზი და შეფასებას ახორციელებს კომპანიის მენეჯმენტი და ათანხმებს დამფუძნებელთან. დადგენილია ლიმიტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალთან მიმართებითაც, რომელიც გადაიხდება სულ მცირე ცვეთში ერთხელ, ბაზარზე არსებული მდგომარეობიდან გამომდინარე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკის მართვა (სრმ) კომპანიის ყოველდღიური ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია. მენეჯმენტი რეგულარულად აკონტროლებს საოპერაციო რისკებს მათი თავიდან არიდების მიზნით ან იმისათვის, რათა მიიღოს ზომები, რეკომენდაციების შესაბამისად, მათი ჰეჯირების ან რისკის დონის შემცირების მიზნით. პროდუქტები და პოლიტიკები რეგულარულად ფასდება და ანალიზდება რისკზე, რის შედეგადაც ახლდება და კორექტირდება არსებული რეკომენდაციები, ხოლო ზოგჯერ ინერგება ახალი რეკომენდაციები და პოლიტიკები. საოპერაციო რისკების მართვის მიზნით, თვეში ერთხელ დგინდება კომპანიისთვის მისაღები წლიური დონეები. ეს ხდება წმინდა დანაკარგების სტრუქტურული ერთეულების შესაბამისად.

კოვიდ-19 და მისი ზემოქმედება

კოვიდ-19-ის პანდემიით გამოწვეული სირთულეების გამო, კომპანიამ სწრაფად გაატარა ყველა აუცილებელი ზომა მთავრობის მიერ დაწესებული მოთხოვნების შესასრულებლად და თანამშრომელთა და კლიენტთათვის უსაფრთხო სამუშაო და მომსახურების გარემოს შესაქმნელად. კომპანიამ შეიმუშავა საგანგებო მდგომარეობის სპეციალური გეგმა ყველა შესაძლო სცენარის შემთხვევაში, ყველა ფილიალის, დეპარტამენტისა და თანამშრომლის მობილიზების მიზნით.

კომპანია აღიჭურვა ყველა იმ ნივთით, რაც საჭიროა რუტინული თერმული სკრინინგის ჩასატარებლად და სამუშაო სივრცის სისუფთავისა და უსაფრთხოების დასაცავად რეგულარული სანიტარიზაციის გზით. გარდა ამისა, უსაფრთხოების დადგენილი წესების მიხედვით, კომპანიამ საჭირო ინვესტიციები განახორციელა დისტანციურ სამუშაო რეჟიმზე გადასასვლელად და ოფისში, სალაროს საქმიანობის უზრუნველსაყოფად მხოლოდ რამდენიმე კრიტიკული თანამშრომელი დატოვა. თუმცა, ვირუსის გავრცელების რისკის შესამცირებლად, ეს თანამშრომლებიც რეგულარულად იცვლებოდნენ. კომპანიასა და მის ფილიალებს მუშაობა არ შეუწყვეტიათ. გატარებულმა ზომებმა საშუალება მისცა კომპანიას, გაეგრძელებინა კლიენტების მომსახურება და შეენარჩუნებინა ფინანსური სტაბილურობა.

პანდემიის გამოცხადების შემდგომ 2020 წლის მანძილზე კომპანიას თითქმის არ მოუხდენია მომხმარებლების მიერ გადაუხდელობის გამო სესხის უზრუნველყოფად ჩადებული ნივთების რეალიზაცია და გარკვეულ შემთხვევებში მოხდა დარიცხული ჯარიმის პატიება.

ადამიანური რესურსები

კომპანიის მენეჯმენტი მაღალი ეთიკური სტანდარტებით, ფასეულობებითა და ადამიანის უფლებებით ხელმძღვანელობს და თავის თანამშრომლებს ხელს უწყობს ერთიმეორისა და კლიენტების, პარტნიორებისა და საზოგადოების მიმართ სანდო და პასუხისმგებლიანი მიდგომით მოქმედებაში. კომპანიამ მოქმედებს რამდენიმე შიდა პოლიტიკა და პროცედურა, რომელთა აღსრულება ყურადღებით კონტროლდება.

კოვიდ-19-ის გავრცელების გამო, კომპანიის საოფისე თანამშრომლების მნიშვნელოვანი ნაწილი დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე გადავიდა. მათ ტექნიკური მხარდაჭერა მიეწოდებოდა კიბერ-უსაფრთხოების ზომების თვალსაზრისით. ფრონტ-ოფისმა საქმიანობა გააგრძელა ჩვეული რეჟიმით სამთავრობო რეგულაციების შესაბამისად, პერსონალისა და კლიენტების ჯანმრთელობის უზრუნველსაყოფად

შპს „გოა კრედიტი“ დასაქმებულია 105 თანამშრომელი. თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. დასაქმების მსურველთა მრავალრიცხოვანი კანდიდატებიდან კომპანია არჩევს კვალიფიციურ, განვითარებაზე ორიენტირებულ, მოტივირებულ და კეთილსინდისიერ თანამშრომლებს. დასაქმების პირველი ეტაპი წარმოადგენს 6 თვიან სტაჟირებას, რომლის წარმატებით გავლის შემდგომ ფორმდება დასაქმების ხელშეკრულება.

კომპანიის წარმატებული ფუნქციონირებისთვის უაღრესად მნიშვნელოვანია მასში დასაქმებული კადრებისთვის შეიქმნას ოპტიმალური სამუშაო გარემო და პირობები რაც მისცემს საშუალებას ეფექტურად განახორციელონ თავიანთი ფუნქცია-მოვალეობები. ორგანიზაციის კორპორატიული კულტურის მნიშვნელოვან ასპექტს წარმოადგენს თანამშრომლებისადმი მიდგომა, რაც გამოიხატება ადეკვატური ანაზღაურებით და პრემიების გაცემით. კომპანიის მენეჯმენტის მიერ გარკვეული პერიოდულობით ხდება თანამშრომლების ხელფასის გადახედვა და ზრდა. არ ხდება უსაფუძვლო პრივილეგიები სამსახურში აყვანის, დაწინაურების, ხელფასის თუ პრემიის გაცემისას. კომპანია იღებს თავის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე და სანაცვლოდაც მათგან მოითხოვს კეთილსინდისიერ და ნაყოფიერ საქმიანობას მასზე დაკისრებული მოვალეობის შესრულებისას, რაც გათვალისწინებულია კომპანიის მიერ გამოცემულ შინაგანაწესში.

ეთიკისა და ქცევის კოდექსები - არეგულირებს თანამშრომელთა უფლება-მოვალეობებს და აწესებს ურთიერთობათა ნორმებსა და პრინციპებს. კომპანია თავის დაქირავებულ პირთაგან მუდმივად მოელის

პატიოსან და ობიექტურ ქცევას და ყველა კანონის პრინციპისა და სულისკვეთების დაცვას. ყველა თანამშრომელს ევალება სამუშაო გარემოში დევნის, დისკრიმინაციის (გენდერის, ასაკის, ფიზიკური უნარშემოების თუ რელიგიური შეხედულებების) თუ მიუღებელი საქციელის აღმოფხვრის უზრუნველყოფა. კომპანიის ეთიკის კოდექსისა და ქვეყნის კოდექსის დაცვას აკონტროლებს მენეჯმენტი პერსონალის ხელმძღვანელთან ერთად.

პერსონალის შრომის ორგანიზების სისტემა ეფუძნება საქართველოს შრომით კანონმდებლობას და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა მარეგულირებელ აქტებს.

პერსონალის მართვის პოლიტიკა მოიცავს შემდეგ ძირითად სფეროებს:

- საორგანიზაციო სტრუქტურის გაუმჯობესება, ადამიანური რესურსების დაგეგმვა;
- თანამშრომელთა შერჩევა და თანამდებობებზე განაწილება;
- პერსონალის ტრენინგი და განვითარება;
- უფლებამოსილებათა მართვა და თანამშრომელთა მოტივაცია, სამუშაოს ანაზღაურება;
- კორპორაციული კულტურის ფორმირება და თანამშრომელთა სოციალური მხარდაჭერა.

წახალისების ახალი გამჭვირვალე და მოქნილი სისტემა ითვალისწინებს ყოველთვიური წამახალისებელი პრემიების გაცემას კომპანიის ერთიანი ამოცანების დაძლევის პროცესში პერსონალის ეფექტურობის გაზრდის მიზნით. პრემია დამოკიდებულია სასესხო პორტფელის ზრდის თვალსაზრისით გეგმების შესრულებაზე.

უსაფრთხოება და ჯანსაღი კორპორატიული კულტურა

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო.

კომპანიის სათავო ოფისსა და ფილიალებში მოწყობილია ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ფილიალებში კომპანიის თანამშრომლების სამუშაო სივრცეები გამოყოფილია დაჯავშნილი მინებით. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, თუ როგორ უნდა მოიქცეს საეჭვო სიტუაციებში. ყოველივე აღნიშნული უზრუნველყოფს თანამშრომელთა სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაცვასა და უსაფრთხოებას.

ფილიალებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა, რომლის შესახებაც ინფორმირებული არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სავენტილაციო სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

კომპანიის თანამშრომლებს გააჩნიათ ჯანმრთელობის დაზღვევა.

კომპანია ზრუნავს არამართო თანამშრომლების უფლებების დაცვაზე, არამედ მომხმარებელთა უფლებებზეც. ამ მიზნით შემუშავებულია შესაბამისი პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს მომხმარებელთა პრეტენზიების მიღებას, განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღების წესს. მუდმივად ხდება შემოსულ პრეტენზიებზე რეაგირება.

მმართველობის ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2021 წლის 28 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

გივი კვანტალიანი

აღმასრულებელი დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

პატიოსან და ობიექტურ ქცევას და ყველა კანონის პრინციპისა და სულისკვეთების დაცვას. ყველა თანამშრომელს ევალება სამუშაო გარემოში დუვნის, დისკრიმინაციის (გენდერის, ასაკის, ფიზიკური უნარშეზღუდულობის თუ რელიგიური შეხედულებების) თუ მიუღებელი საქციელის აღმოფხვრის უზრუნველყოფა. კომპანიის ეთიკის კოდექსისა და ქვეყნის კოდექსის დაცვას აკონტროლებს მენეჯმენტი პერსონალის ხელმძღვანელთან ერთად.

პერსონალის შრომის ორგანიზების სისტემა ეფუძნება საქართველოს შრომით კანონმდებლობას და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა მარეგულირებელ აქტებს.

პერსონალის მართვის პოლიტიკა მოიცავს შემდეგ ძირითად სფეროებს:

- საორგანიზაციო სტრუქტურის გაუმჯობესება, ადამიანური რესურსების დაგეგმვა;
- თანამშრომელთა შერჩევა და თანამდებობებზე განაწილება;
- პერსონალის ტრენინგი და განვითარება;
- უფლებამოსილებათა მართვა და თანამშრომელთა მოტივაცია, სამუშაოს ანაზღაურება;
- კორპორაციული კულტურის ფორმირება და თანამშრომელთა სოციალური მხარდაჭერა.

წახალისების ახალი გამჭვირვალე და მოქნილი სისტემა ითვალისწინებს ყოველთვიური წამახალისებელი პრემიების გაცემას კომპანიის ერთიანი ამოცანების დაძლევის პროცესში პერსონალის ეფექტურობის გაზრდის მიზნით. პრემია დამოკიდებულია სასესიო პორტფელის ზრდის თვალსაზრისით გეგმების შესრულებაზე.

უსაფრთხოება და ჯანსაღი კორპორატიული კულტურა

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო.

კომპანიის სათავო ოფისისა და ფილიალებში მოწყობილია ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ფილიალებში კომპანიის თანამშრომლების სამუშაო სივრცეები გამოყოფილია დაჯავშნილი მინებით. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, თუ როგორ უნდა მოიქცეს საეჭვო სიტუაციებში. ყოველივე აღნიშნული უზრუნველყოფს თანამშრომელთა სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაცვასა და უსაფრთხოებას.

ფილიალებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა, რომლის შესახებაც ინფორმირებული არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სპეცტილაციო სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

კომპანიის თანამშრომლებს გააჩნიათ ჯანმრთელობის დაზღვევა.

კომპანია ზრუნავს არამარტო თანამშრომლების უფლებების დაცვაზე, არამედ მომხმარებელთა უფლებებზეც. ამ მიზნით შემუშავებულია შესაბამისი პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს მომხმარებელთა პრეტენზიების მიღებას, განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღების წესს. მუდმივად ხდება შემოსულ პრეტენზიებზე რეაგირება.

მმართველობის ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2021 წლის 28 სექტემბერს:

ნინო ცომაია

აღმასრულებელი დირექტორი

გივი კვანტალიანი

ფინანსური დირექტორი

