



INNOX

We Do Finance

შპს „გოა კრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება

*2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

**შპს „გოა კრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება**

*2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
მოგება ზარალისა და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	9
1 ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	10
3 ძირითადი საშუალებები	24
4 გაცემული სესხები	25
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	27
6 მიღებული სესხები	27
7 საკომისიო და სხვა შემოსავალი.....	28
8 სხვა ხარჯები.....	28
9 წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან.....	28
10 მოგების გადასახადის ხარჯი.....	28
11 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	28
12 ფინანსური ინსტრუმენტები	29
მმართველობითი ანგარიშგება	35

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „გოა კრედიტი“-ს ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „გოა კრედიტი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

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

დასკვნის საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულება ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენილობის შემთხვევაში.

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- თანხვედრაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „გოა კრედიტი“-ს ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „გოა კრედიტი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

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

დასკვნის საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- თანხვედრაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი საადრიცხო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობებები ეფუძნება ჩვენს აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენს აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიაში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

10 აგვისტო 2022

შპს „ინოქსი“

SARAS-F-481994

ირაკლი ჭილაძე



გარიგების პარტნიორი - SARAS-A-509177

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტიცებულებას კომპანიაში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

10 აგვისტო 2022

შპს „ინოქსი“

SARAS-F-481994

ირაკლი ჭილაძე

გარიგების პარტნიორი - SARAS-A-509177

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	5	1,552,527	877,709
გაცემული სესხები	4	34,976,699	35,555,125
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		139,173	-
სხვა აქტივები		144,191	116,241
ძირითადი საშუალებები	3	1,850,008	711,708
არამატერიალური აქტივები		3,123	6,088
სულ აქტივები		38,665,721	37,266,871
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი		1,252,120	200
გაუნაწილებელი მოგება		3,744,995	3,029,279
		4,997,115	3,029,479
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	6	33,411,945	33,884,296
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	245,737
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		-	15,148
სხვა ვალდებულებები		61,596	27,530
გადავადებული მოგების გადასახადი		195,065	64,681
		33,668,606	34,237,392
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		38,665,721	37,266,871

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს



დირექტორი
ნინო ცომაია



ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი



შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართულ ლარში

	შენიშვნა	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	5	1,552,527	877,709
გაცემული სესხები	4	34,976,699	35,555,125
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი		139,173	-
სხვა აქტივები		144,191	116,241
ძირითადი საშუალებები	3	1,850,008	711,708
არამატერიალური აქტივები		3,123	6,088
სულ აქტივები		38,665,721	37,266,871
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი		1,252,120	200
გაუნაწილებელი მოგება		3,744,995	3,029,279
		4,997,115	3,029,479
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	6	33,411,945	33,884,296
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	245,737
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		-	15,148
სხვა ვალდებულებები		61,596	27,530
გადავადებული მოგების გადასახადი		195,065	64,681
		33,668,606	34,237,392
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		38,665,721	37,266,871

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

დირექტორი

ნინო ცომაია

ფინანსური დირექტორი

არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

მოგება ზარალისა და სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		8,504,196	8,724,569
საპროცენტო ხარჯი		(4,966,674)	(5,028,537)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		3,537,522	3,696,032
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხში	4	369,201	106,474
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,906,723	3,802,506
საკომისიო და სხვა შემოსავალი	7	290,321	730,671
თანამშრომელთა ხელფასები		(1,235,384)	(958,240)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი		(666,078)	(564,789)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(145,604)	(135,218)
სხვა ხარჯები	8	(622,352)	(594,342)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	9	53,574	91,792
მოგება დაბეგვრამდე		1,581,200	2,372,380
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(277,896)	(359,192)
წლის მოგება		1,303,304	2,013,188
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,303,304	2,013,188

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს



დირექტორი
ნინო გომია





ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

მოგება ზარალისა და სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		8,504,196	8,724,569
საპროცენტო ხარჯი		(4,966,674)	(5,028,537)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		3,537,522	3,696,032
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხში	4	369,201	106,474
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,906,723	3,802,506
საკომისიო და სხვა შემოსავალი	7	290,321	730,671
თანამშრომელთა ხელფასები		(1,235,384)	(958,240)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი		(666,078)	(564,789)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(145,604)	(135,218)
სხვა ხარჯები	8	(622,352)	(594,342)
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	9	53,574	91,792
მოგება დაბეგვრამდე		1,581,200	2,372,380
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(277,896)	(359,192)
წლის მოგება		1,303,304	2,013,188
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,303,304	2,013,188

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

დირექტორი
ნინო ცომაია

ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,303,304	2,013,188
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯის ცვლილება	4	(369,201)	(106,474)
ცვეთა და ამორტიზაცია		145,604	135,218
საპროცენტო შემოსავალი		(8,504,196)	(8,724,569)
საპროცენტო ხარჯი		4,966,674	5,028,537
მოგება/ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით	7	474,897	(84,916)
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	9	53,574	(91,792)
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	277,896	359,192
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(1,651,448)	(1,471,616)
გაცემული სესხები			
ცვლილება სხვა აქტივებში		578,426	4,163,913
ცვლილება სხვა ვალდებულებებში		(27,950)	18,038
ცვლილება საგადასახადო ვალდებულებებში		34,066	348
ფულადი ნაკადების შემოძინება(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		21,449	(60,634)
		(1,045,457)	2,650,049
მიღებული პროცენტები			
გადახდილი პროცენტები		7,473,674	8,078,296
გადახდილი მოგების გადასახადი		(4,751,461)	(4,835,332)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოძინება(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		(203,000)	(175,000)
		1,473,756	5,718,013
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შემოსვლა		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,280,940)	(38,097)
წმინდა ფულადი ნაკადების (გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან)		-	(2,206)
		(1,280,940)	(40,303)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების მიღება		42,267,692	28,152,975
სესხების გადახდა		(42,591,592)	(31,686,766)
კაპიტალის (შემცირება)/ზრდა		1,251,920	(2,819,900)
დივიდენდების გადახდა		(587,588)	(314,586)
წმინდა ფულადი ნაკადების გადინება ფინანსური საქმიანობიდან		340,432	(6,668,277)
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე (შემცირება)/ზრდა			
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		533,248	(990,567)
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის დასაწყისში		141,570	269,745
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის ბოლოს		877,709	1,598,531
		1,552,527	877,709

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

ნ. ქობია

დირექტორი
ნინო ცომაია



ა. ამირხანაშვილი

ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2021	2020
<i>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>			
მოგება დაბეგვრამდე		1,303,304	2,013,188
<i>კორექტირებები:</i>			
სესხების გაუფასურების ხარჯის ცვლილება	4	(369,201)	(106,474)
ცვეთა და ამორტიზაცია		145,604	135,218
საპროცენტო შემოსავალი		(8,504,196)	(8,724,569)
საპროცენტო ხარჯი		4,966,674	5,028,537
მოგება/ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით	7	474,897	(84,916)
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	9	53,574	(91,792)
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	277,896	359,192
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე		(1,651,448)	(1,471,616)
<i>გაცემული სესხები</i>			
ცვლილება სხვა აქტივებში		578,426	4,163,913
ცვლილება სხვა ვალდებულებებში		(27,950)	18,038
ცვლილება საგადასახადო ვალდებულებებში		34,066	348
ფულადი ნაკადების შემოდინება(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		21,449	(60,634)
		(1,045,457)	2,650,049
<i>მიღებული პროცენტები</i>			
გადახდილი პროცენტები		7,473,674	8,078,296
გადახდილი მოგების გადასახადი		(4,751,461)	(4,835,332)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან		(203,000)	(175,000)
		1,473,756	5,718,013
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:</i>			
ძირითადი საშუალებების შემოსვლა		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,280,940)	(38,097)
წმინდა ფულადი ნაკადების (გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		-	(2,206)
		(1,280,940)	(40,303)
<i>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</i>			
სესხების მიღება		42,267,692	28,152,975
სესხების გადახდა		(42,591,592)	(31,686,766)
კაპიტალის (შემცირება)/ზრდა		1,251,920	(2,819,900)
დივიდენდების გადახდა		(587,588)	(314,586)
წმინდა ფულადი ნაკადების გადინება ფინანსური საქმიანობიდან		340,432	(6,668,277)
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე (შემცირება)/ზრდა		533,248	(990,567)
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		141,570	269,745
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის დასაწყისში		877,709	1,598,531
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წლის ბოლოს		1,552,527	877,709

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

დირექტორი
ნინო ცომაია

ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2020 წლის 1 იანვარი	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)
2020 წლის 31 დეკემბერი	200	3,029,279	3,029,479
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,303,304	1,303,304
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	1,251,920	-	1,251,920
გაცემული დივიდენდები	-	(587,588)	(587,588)
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,252,120	3,744,995	4,997,115

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

ნ. კოპია

დირექტორი
ნინო ცომაია

ა. ამირხანაშვილი

ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი



შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2020 წლის 1 იანვარი	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)
2020 წლის 31 დეკემბერი	200	3,029,279	3,029,479
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,303,304	1,303,304
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	1,251,920	-	1,251,920
გაცემული დივიდენდები	-	(587,588)	(587,588)
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,252,120	3,744,995	4,997,115

ხელმძღვანელობის სახელით, დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2022 წლის 10 აგვისტოს

დირექტორი
ნინო ცომაია

ფინანსური დირექტორი
არჩილ ამირხანაშვილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1 ზოგადი ინფორმაცია

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 2021 წლის განმავლობაში შეადგენდა 92 დასაქმებულს (2020: 86 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 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძვლები

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ერთეულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს—ის მიხედვით მომზადდება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-2 შენიშვნაში.

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან“.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.10	3.50
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.87	4.02

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 დაშესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

განახლებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება COVID-19–თან დაკავშირებული ქირავნობის შეღავათები - ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 16-ის შესწორება, (რომელიც გამოქვეყნდა 2020 წლის 28 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც 2020 წლის 1 ივნისს ან მას შემდეგ იწყება). შესწორება

მოიჯარეობას (და არა მეიჯარეებს) ათავისუფლებს სურვილისამებრ გათავისუფლების სახით იმის შეფასებისგან, არის თუ არა COVID-19– თან დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ აირჩიონ ქირაზე შეღავათების აღრიცხვა ისევე, როგორც ეს არ იქნება იჯარის ცვლილებები. შედეგად ქირავნობის შეღავათები ჩაითვლება როგორც იჯარის ცვლებადი გადასახადი. პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ვრცელდება მხოლოდ ქირაზე შეღავათებზე, რომლებიც წარმოიქმნება COVID-19 პანდემიის უშუალო შედეგად და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილი პირობა: იჯარის გადახდის ცვლილება იწვევს იჯარის შესწორებულ ანაზღაურებას, რაც არსებითად იგივეა, ან ნაკლებია, იჯარის ანაზღაურებაზე ცვლილების წინ უშუალოდ; იჯარის გადახდის ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ 2021 წლის 30 ივნისამდე ან ადრე გადახდაზე; და არ ხდება არსებითი ცვლილება იჯარის სხვა ვადებსა და პირობებში. თუ მოიჯარე აირჩევს პრაქტიკულ მეთოდს იჯარასთან მიმართებით, ის გამოყენებული იქნება ყველა საიჯარო ხელშეკრულებასთან, რომელიც მსგავსი სახისაა და მსგავსი გარემოებები გააჩნია. ცვლილების გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად IAS8-ს შესაბამისად, მაგრამ მოიჯარეები არ არიან ვალდებული ხელახლა მიუთითონ წინა პერიოდის ციფრები ან გააკეთონ გამჟღავნება IAS8-ს 28(ვ) მუხლის თანახმად. ცვლილებების გამოყენებამ არ იქონია გავლენა როგორც საიჯარო ვალდებულებაზე, ასევე სარგებლობის უფლებით აქტივზე.

საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირების (IBOR) რეფორმა – მე-2 ფაზის ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 39, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 7, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 4 და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 16 (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 27 აგვისტოს ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). მე-2 ფაზის ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც გამომდინარეობს რეფორმების განხორციელებიდან, მათ შორის, ერთი ორიენტირის ჩანაცვლებას ალტერნატიული ორიენტირით. ცვლილებები მოიცავს შემდეგ სფეროებს:

- ცვლილებების დასაბუთება IBOR რეფორმის შედეგად საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში; ინსტრუმენტებისათვის, რომლებზედაც ამორტიზირებული ღირებულების გაზომვა ვრცელდება, შესწორებები ითხოვენ ერთეულებს, როგორც პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, შეაფასონ ცვლილების განსაზღვრა IBOR– ის რეფორმის შედეგად მიღებული საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები ეფექტური საპროცენტო

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

განაკვეთის განახლებით ფასს 9 – ის B5.4.5 პუნქტში მითითებების გამოყენებით, რის შედეგადაც, უშუალო მოგება ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს აუცილებელია IBOR რეფორმის უშუალო შედეგად, ხოლო ახალი საფუძველი ეკონომიკურად ეკვივალენტურია წინა ბაზის. მზღვევლები, რომლებიც იყენებენ ფასს 9 -ის დროებით გათავისუფლებას, ასევე ვალდებული არიან გამოიყენონ იგივე პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. ფასს 16-იც ასევე შეიცვალა, რომ მოიჯარებმა მოითხოვონ მსგავსი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა იჯარის ცვლილებების აღრიცხვისას, რაც ცვლის IBOR– ის რეფორმის შედეგად მომავალი საიჯარო გადახდების განსაზღვრის საფუძველს. დასრულების თარიღი პირველ ფაზაში შეღავათებისთვის, შეჯირების ურთიერთობებში კონტრაქტით გათვალისწინებული რისკის კომპონენტებისთვის; მე -2 ფაზის შესწორება მოითხოვს, რომ ერთეულმა პერსპექტიულად შეწყვეტოს 1-ლი ფაზის შეღავათების გამოყენება არაკონტრაქტულად განსაზღვრული რისკის კომპონენტზე უფრო ადრე, როდესაც ცვლილებები განხორციელდება არაკონტრაქტულად განსაზღვრულ რისკის კომპონენტში, ან როდესაც შეჯირების ურთიერთობა შეწყვეტილია. რისკის კომპონენტების 1 ფაზის შესწორებებში დასრულების თარიღი არ იყო მითითებული.

- დამატებითი დროებითი გამონაკლისები ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკური მოთხოვნების გამოყენებისას: მე -2 ფაზის ცვლილებები ითვალისწინებს დამატებით დროებით შეღავათებს ბასს 39 -ისა და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს) 9 -ის სპეციფიკური ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენებისგან IBOR რეფორმით პირდაპირ დაზარალებულ ურთიერთობებზე.
- IBOR– ის რეფორმასთან დაკავშირებული ფასს 7 დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება: შესწორებები მოითხოვს გამჟღავნებას: (i) როგორ ახორციელებს ერთეული ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე გადასვლას, მის პროგრესს და გარდამავალ რისკებს; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია დერივატივებისა და არაწარმოებულების შესახებ, რომლებიც ჯერ არ არის გადასული, დაყოფილია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის მიხედვით; და (iii) რისკის მართვის სტრატეგიაში ნებისმიერი ცვლილების აღწერა IBOR რეფორმის შედეგად.

IBOR რეფორმის ეფექტი: მარეგულირებლებისთვის პრიორიტეტად იქცა რეფორმა და ბანკთაშორის სხვადასხვა კოეფიციენტის (IBOR) შეცვლა. IBOR კოეფიციენტების უმრავლესობის გამოქვეყნება შეწყდება 2021 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო ა.შ.შ. დოლარის

LIBOR კოეფიციენტების გამოქვეყნება შეწყდება 2023 წლის 30 ივნისიდან. ცვლილების გამოყენებას არავითარი გავლენა არ ჰქონდა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სიახლეები ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში

გამოშვებულ იქნება გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2022 წლის 1 იანვარს ან მოგვიანებით და რომელიც ჯგუფს ადრე არ მიუღია. აქტივების გაყიდვა ან კონტრიბუცია ინვესტორსა და მის პარტნიორს და მასთან დაკავშირებულ ან ერთობლივი საწარმოს შორის - შესწორებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოიცა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შედის სსსს-ს მიერ განსაზღვრული თარიღით ან მოგვიანებით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს შესწორებები მიმართულია ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამოების აღმოფხვრისკენ, ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვისას ან კონტრიბუციისას. შესწორების მთავარი შედეგი იმაში მდგომარეობს, რომ სრული მოგების ან ზარალის აღიარება ხდება, როდესაც ოპერაციაში ჩართულია ბიზნესი. ნაწილობრივი ზარალი ან მოგება აღიარებულია, როცა ოპერაცია მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, მაშინაც კი, როდესაც მათი მფლობელი შვილობილი კომპანიაა. ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ აგარიშგებებზე.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად - ბასს 1-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 23

იანვარს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ). ამ ვიწრო მასშტაბის შესწორებებით

ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის მიწურულს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არის გრძელვადიანი, თუ საწარმოს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებითი უფლება აქვს გადადოს ანგარიშსწორება მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ საჭიროებს ასეთი უფლების უპირობობას.

მენეჯმენტის მოლოდინი იმასთან დაკავშირებით, გამოიყენებენ თუ არა შემდგომში ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, გავლენას არ ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ მაშინ არსებობს, თუ საწარმო საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შესაბამის პირობებს აკმაყოფილებს. ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც მიმდინარე, თუ პირობა დაირღვა საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ან მანამდე, მაშინაც კი, თუ ამ

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

პირობაზე უარი მიღებულია გამსესხებლისგან საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება როგორც გრძელვადიანი, თუ სესხის შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტებას სესხისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს საკუთარ კაპიტალში კონვერტაციით. "ანგარიშსწორება" განისაზღვრება როგორც ვალდებულების დაფარვა ფულადი სახსრებით, სხვა რესურსებით, რომლებიც მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებს. არსებობს გამონაკლისი კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეიძლება კონვერტირდეს კაპიტალში, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთათვისაც კონვერტაციის ვარიანტი კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც ნაერთი ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტი.

კომპანია მიმდინარე პერიოდში აფასებს შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. შემოსავლები დაგეგმილ გამოყენებამდე, დამამდიმბელი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება, მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე - ბასს 16-ის, ბასს 37-ის და ფასს 3-ის ვიწრო მასშტაბის შესწორებები, და 2018-2020 ფასს-ების წლიური გაუმჯობესებები - ფასს 1-ის, ფასს 9-ს, ფასს 16-ის და ბასს 41-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 14 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2022 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ). ბასს 16-ის შესწორება საწარმოს უკრძალავს ქონების, მოწყობილობების და აღჭურვილობის პოზიციის ღირებულებიდან იმ პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლის გამოქვითვას, რომლებიც დამზადდა, როდესაც საწარმო ამზადებდა აქტივს დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ამგვარი პოზიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების ღირებულებასთან ერთად, უკვე აღიარებულია მოგებას ან ზარალში. საწარმო გამოიყენებს ბასს 2-ს აღნიშნული პოზიციების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ მოიცავს ტესტირებადი აქტივის ცვეთას, რადგან ის არ არის მზად დაგეგმილი გამოყენებისთვის. ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 16 ასევე განმარტავს, რომ ორგანიზაცია „ამოწმებს, სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა აქტივი“, როცა ის აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ მწარმოებლობას.

აქტივის ფინანსური მაჩვენებლები არაა მნიშვნელოვანი ამ შეფასებისთვის. აქედან გამომდინარე, აქტივს შეიძლება უნარი ჰქონდეს

იფუნქციონიროს იმ დანიშნულებით, რაც ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა და ცვეთის გათვალისწინებით, სანამ ის მიადრწევს ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელი საოპერაციო მაჩვენებლების დონეს.

ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37 განმარტავს „კონტრაქტის შესრულების ხარჯებს“. ცვლილება განმარტავს, რომ კონტრაქტის შესრულების პირდაპირი ხარჯი მოიცავს კონტრაქტის შესრულების დამატებით ხარჯებს და სხვა ხარჯების განაწილებას, რომლებიც უშუალოდ შესრულებასთანაა დაკავშირებული. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ დამამდიმბელი კონტრაქტის ცალკე პირობის ჩამოყალიბებამდე, ორგანიზაცია აღიარებს ნებისმიერ საამორტიზაციო ზარალს, რომელიც დადგება კონტრაქტის შესრულებისას გამოყენებულ აქტივებთან მიმართებაში და არა ამ კონტრაქტისთვის განკუთვნილ აქტივებთან მიმართებაში.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3 შეცვლილ იქნა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მისათითებლად, იმის განსაზღვრისთვის, თუ რა წარმოადგენს აქტივს ან პასივს კომპანიათა გაერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 3-ში მითითებული იყო 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები. გარდა ამისა, ახალი გამონაკლისი იქნა დამატებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 3 დავალიანებასა და პირობით დავალიანებასთან დაკავშირებით. გამონაკლისი ითვალისწინებს, რომ ზოგიერთი ტიპის დავალიანებისა და პირობითი დავალიანებისთვის, ორგანიზაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტ 3-ს იყენებს, უნდა მიუთითოს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 ან ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო ინტერპრეტაციების კომიტეტის 21-ე ინტერპრეტაცია, ნაცვლად 2018 წლის კონცეპტუალური საფუძვლებისა. ამ ახალი გამონაკლისის გარეშე, ორგანიზაციას შეეძლო ელიარეზონდა ზოგიერთი დავალიანება კომპანიათა შერწყმისას, რომელსაც ის არ აღიარებდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 37 შესაბამისად. აქედან გამომდინარე, უშუალოდ შეძენის შემდეგ, ორგანიზაციას მოუწევდა ამგვარი დავალიანების აღიარების გაუქმება და სარგებლის აღიარება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე განმარტებული იყო, რომ შემდგომ არ უნდა აღიაროს

პირობითი აქტივები, რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტში 37, შეძენის თარიღში. ცვლილება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში 9 ითვალისწინებს, თუ რა საკომისიო უნდა იქნას შეტანილი 10% ტესტში ფინანსური დავალიანების აღიარების გაუქმებისთვის. ხარჯები ან საკომისიო შეიძლება გადახდილ იქნას მესამე მხარეებისთვის ან გამსესხებლისთვის. ცვლილების თანახმად, მესამე მხარეებისთვის გადახდილი ხარჯები ან საკომისიო არ იქნება შეტანილი 10% ტესტში.

საილუსტრაციო მაგალითი 13, რომელიც თანდართულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტზე 16 შეცვლილ იქნა საიჯარო ქონების კეთილმოწყობასთან დაკავშირებით მეიჯარისგან გადახდილი თანხების ილუსტრირების ამოსაღებად.

ცვლილების მიზანია საიჯარო შეღავათების აღრიცხვასთან დაკავშირებით შესაძლო გაურკვევლობის მოცილება. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 ითვალისწინებს გამონაკლისს, თუ შვილობილი კომპანია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს მიიღებს უფრო გვიან, ვიდრე მისი დამფუძნებელი. შვილობილ კომპანიას შეუძლია თავისი აქტივებისა და პასივების შეფასება მათი საბალანსო ღირებულებით, რომელიც შეტანილი

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ღარში)

იქნებოდა მისი დამფუძნებლის ფინანსურ ანგარიშგებებში, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადაცვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდირების პროცედურები არ იყო კორექტირებული და კომპანიათა შერწყმის მიზნით, რომელშიც დამფუძნებელმა შეიძინა შვილობილი კომპანია. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1 შეცვლილ იქნა, რათა საშუალება მიეცა ორგანიზაციებისთვის, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ეს გამონაკლისი, რომ ასევე შეეფასებინათ ჯამური კურსთაშორისი სხვაობები დამფუძნებლის მიერ დაფიქსირებული თანხების გამოყენებით, დამფუძნებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადაცვლის თარიღის მიხედვით.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის ცვლილება ზემოაღნიშნულ გამონაკლისის ავრცელებს ჯამური კურსთაშორისი სხვაობებზე, სტანდარტების ახალი მიმღებებისთვის ხარჯების შესამცირებლად. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებმაც გამოიყენეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 1-ის იგივე გამონაკლისი. ამოღებულ იქნა მოთხოვნა, რომ ორგანიზაციებმა არ გაითვალისწინონ გადასახადებით დაბეგვრისთვის ფულადი ნაკადები ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი 41 შესაბამისად სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას. ეს ცვლილება მიზნად ისახავს შესაბამისობაში მოყვანას მოთხოვნასთან სტანდარტში, ყველა გადასახადის გადახდის შემდეგ ფულადი ნაკადების დისკონტირების თაობაზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17, "სადაზღვევო კონტრაქტები" (გამოშვებული 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია პერიოდებისთვის, რომლებიც 2021 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ იწყება). ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 ანაცვლებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტს 4, რომელმაც კომპანიებს მისცა ნებართვა განახორციელონ ბუღალტრული აღრიცხვა სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. ამის შედეგად, ინვესტორებისთვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17 წარმოადგენს ერთიან პრინციპზე დაფუძნებულ სტანდარტს ყველა ტიპის სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვისთვის, გადაზღვევის კონტრაქტების ჩათვლით, რომლებიც მზღვეველს აქვს. სტანდარტი ითვალისწინებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფების აღიარებასა და შეფასებას: (i) სამომავლო ფულადი საშუალებების (შესრულების ფულადი საშუალებების) რისკებზე კორექტირებული ამჟამინდელი ღირებულებით, რომელიც მოიცავს მთელ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას შესრულების ფულადი საშუალებების შესახებ უტყუარ საბაზრო ინფორმაციასთან შესაბამისობაში; პლუს (თუ ეს ღირებულება ვალდებულებაა) ან მინუს (თუ ეს ღირებულება აქტივია) (ii) თანხა, რომელიც წარმოადგენს მიუღებელ მოგებას კონტრაქტების ჯგუფში (სახელმწიფოებრივ მომსახურების მარჟა). მზღვეველები აღიარებენ მოგებას სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფიდან მათ მიერ სადაზღვევო დაფარვის უზრუნველყოფის პერიოდის განმავლობაში და როცა ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ კონტრაქტების ჯგუფი არის ან გახდება ზარალის გამომწვევი, ორგანიზაცია დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ცვლილებები და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ის ცვლილება (გამოქვეყნებულია 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). ცვლილებები მოიცავს რიგ განმარტებებს, რომლებიც მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამარტივებას, სტანდარტისა და გადასვლის ზოგი მოთხოვნის გამარტივებას. ცვლილებები ეხება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის რვა სფეროს და ისინი მიზნად არ ისახავს სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლას. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ში შეტანილ იქნა შემდეგი ცვლილებები:

ძალაში შესვლის თარიღი: ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების გათვალისწინებით) გადავადებულია ორი წლის ვადით წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ; ხოლო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 4-ში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადის ამოწურვის თარიღი ასევე გადაწეულია წლიური ანგარიშგების პერიოდებამდე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ;

- დაზღვევის მოზიდვასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ანაზღაურება: ორგანიზაციამ უნდა გამოყოს დაზღვევის მოზიდვის ხარჯები კონტრაქტების მოსალოდნელ გაგრძელებასთან დაკავშირებით და ეს ხარჯები უნდა აღიაროს აქტივად მანამ, სანამ ორგანიზაცია აღიარებს კონტრაქტის გაგრძელებას. ორგანიზაციებმა უნდა შეაფასონ აქტივის ანაზღაურებადობა ყოველ ანგარიშგების თარიღს და აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაცია უნდა წარმოადგინონ ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებასთან დაკავშირებული საკონტრაქტო მომსახურების მარჟა: უნდა განისაზღვროს დაფარვის

ერთეულები, სადაზღვევო დაფარვისა და საინვესტიციო მომსახურების ბენეფიტების რაოდენობისა და მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, კონტრაქტებისთვის ცვალებადი საკომისიოს მიდგომის შესაბამისად და სხვა კონტრაქტებისთვის, „ინვესტიციებიდან მიღებული შემოსავლის მომსახურებით“, ზოგადი მოდელის შესაბამისად.

საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ხარჯები შეტანილ უნდა იქნას ფულადი ნაკადების მოძრაობის სახით, სადაზღვევო კონტრაქტის ფარგლებში, იმდენად, რამდენადაც ორგანიზაცია ასრულებს ამგვარ საქმიანობას სადაზღვევო პოლისის მფლობელისთვის სადაზღვევო დაფარვიდან მიღებული ბენეფიტების გასაძლიერებლად.

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ღარში)

- არსებული გადაზღვევის კონტრაქტები – ზარალის ანაზღაურება: როდესაც ორგანიზაცია აღიარებს ზარალს ძირითადი დამამდიმებელი სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან ჯგუფში დამამდიმებელი კონტრაქტების დამატებისას, ორგანიზაციამ უნდა დააკორექტიროს არსებული გადაზღვევის კონტრაქტების დაკავშირებული ჯგუფის საკონტრაქტო მომსახურების მარჟა და აღიაროს ნამატი არსებულ გადაზღვევის კონტრაქტებზე. არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან ანაზღაურებული ზარალის ოდენობა განისაზღვრება ძირითად სადაზღვევო შენიშვნები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებისთვის – 31 დეკემბერი 2021. კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული პრეტენზიების პროცენტულ მაჩვენებელზე, რომლის ანაზღაურებასაც გეგმავს ორგანიზაცია არსებული გადაზღვევის კონტრაქტიდან. ეს მოთხოვნა გავრცელდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებული გადაზღვევის კონტრაქტი აღიარებულ იქნება იმ დრომდე ან იმავე დროს, როცა აღიარებულ იქნება ზარალი ძირითად სადაზღვევო კონტრაქტებზე.
- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებები მოიცავს გამონაკლისებს ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) კონტრაქტებისა

და ზოგი სასესხო კონტრაქტისთვის; სადაზღვევო კონტრაქტის აქტივებისა და პასივების წარმოდგენას პორტფოლიუმის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ჯგუფების ნაცვლად; რისკების შერბილების ვარიანტის გამოყენებადობას ფინანსური რისკების შერბილებისას არსებული გადაზღვევის კონტრაქტებისა და არადერივაციული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით, სამართლიანი ღირებულებით, მოგების ან ზარალის საშუალებით; ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის არჩევას წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გაკეთებული გაანგარიშებების შესაცვლელად, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 17-ის გამოყენებისას; საშემოსავლო გადასახადის გადახდებისა და ქვითრების ჩართვას, რომელიც ეკისრება პოლისის მფლობელს საზადღვევო ხელეკრულების თანახმად ფულადი ნაკადების შესრულებისას; და გადასვლის შერჩეულ შლავათებს და სხვა მცირე ცვლილებებს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად, ამოქმედების თარიღის გადავადება- ბასს 1-ის შესწორებები (გამოშვებულია 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის დაწყებული 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ). ბასს-1 შესწორებები, რომელიც შეეხება ვალდებულებების კლასიფიკაციას როგორც მიმდინარე, ისე გრძელვადიან ვალდებულებებად, გამოიცა 2020 წლის იანვარში და ამოქმედების თარიღად მითითებული იყო 2022 წლის 1-ლი იანვარი. კოვიდ-19-ით გამოწვეული გარემოებების გამო ამოქმედების თარიღმა გადაიწია ერთი წლით, რათა კომპანიებს მიეცეთ კლასიფიკაციის ცვლილებების განხორციელების საშუალება, რომელიც სტანდარტის ცვლილებას მოყვება შედეგად. გუნდი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები IAS (ბასს) 1 -ში და ფასს -ის პრაქტიკაში განცხადება 2: ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის გამჟღავნება (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 1 შეიცვალა იმის მოთხოვნით, რომ კომპანიებმა გაამჟღავნონ თავიანთი მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პოლიტიკა. შესწორებამ უზრუნველყო ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მატერიალური ინფორმაციის განსაზღვრა. შესწორებამ ასევე განმარტა, რომ საბუღალტრო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია მოსალოდნელია რომ იქნება მატერიალური, თუ ამის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ ექნებათ საშუალება გაიგონ სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებაში. შესწორებამ მოიტანა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც სავარაუდოდ განიხილება როგორც მნიშვნელოვანი ერთეულის ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1 -ის შესწორება განმარტავს, რომ არამატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია არ უნდა იყოს გამჟღავნებული. თუმცა, თუ ის გამჟღავნებულია, ის არ უნდა ფარავდეს საბუღალტრო პოლიტიკის მატერიალურ ინფორმაციას. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს -ის პრაქტიკის პრაქტიკა 2, „არსებითი განაჩენების გამოტანა“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს მითითებები, თუ როგორ გამოიყენოს მნიშვნელოვანი კონცეფცია საბუღალტრო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

Covid-19- თან დაკავშირებული გაქირავების შეღავათები-ცვლილებები IFRS 16 - ში (გაცემული 2021 წლის 31 მარტს და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდგომ). 2020 წლის მაისში გამოქვეყნდა ფასს 16-ის შესწორება, რომელიც მოიცავდა არჩევით პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას მოიჯარეთა მიერ იმის შეფასებაში, იყო თუ არა COVID-19- თან დაკავშირებული ქირაზე დათმობა, რამაც გამოიწვია იჯარის ანაზღაურების შემცირება 2021 წლის 30 ივნისამდე ან მანამდე, იჯარის მოდიფიკაცია. 2021 წლის 31 მარტს გამოქვეყნებულმა ცვლილებამ გააგრძელა პრაქტიკული მიზანშეწონილობის თარიღი 2021 წლის 30 ივნისიდან 2022 წლის 30 ივნისამდე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივებთან და ვალდებულებებთან, რომელიც წარმოიქმნება ერთი გარიგების შედეგად - ცვლილებები ბასს 12 -ში (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 12 -ის ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა აღირიცხოს გადავადებული გადასახადი გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებებიდან გამოსვლის ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, ერთეულები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. ადრე არსებობდა გარკვეული გაურკვევლობა იმის შესახებ, გამოიყენებოდა თუ არა გათავისუფლება ისეთ გარიგებებზე, როგორცაა იჯარა და ვალდებულებების გაუქმება - გარიგებები, რომლებისთვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ასევე ვალდებულება. ცვლილებები განმარტავს, რომ გათავისუფლება

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

არ ვრცელდება და რომ ერთეულებს მოეთხოვებათ აღიარონ გადავადებული გადასახადი ასეთ გარიგებებზე. შესწორებები მოითხოვს კომპანიებს აღიარონ გადავადებული გადასახადი იმ გარიგებებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას იწვევს თანაბარი ოდენობით დასაბეგრებელ და გამოქვითულ დროებით განსხვავებებს. გადასვლის ვარიანტი მზღვეველების მიმართ, რომლებიც იყენებენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტ 17-ს (გამოქვეყნებულია 2021 წლის 9 დეკემბრის და ძალაშია ყოველწლიური პერიოდების განმავლობაში, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). გადასვლის მოთხოვნების ცვლილებები ფასს 17-ში მზღვეველებს აძლევს იმის შესაძლებლობას, რომ ისარგებლონ იმ ინფორმაციის გამოსადეგობის გაუმჯობესებით, რომელიც მიეწოდება ინვესტორებს ფასს-17-ის თავდაპირველი გამოყენებისას. ცვლილება ეხება მხოლოდ მზღვეველების გადასვლას ფასს-17-ზე და არ აქვს გავლენა ფასს-17-ის სხვა მოთხოვნებზე. გადასვლის მოთხოვნები ფასს-17-სა და ფასს-9-ში გამოიყენება სხვადასხვა თარიღებში და შედეგად გვაძლევს კლასიფიკაციის ერთჯერად განსხვავებებს ფასს 17-ის საწყის გამოყენებაში წარმოდგენილ შედარებად ინფორმაციასთან; მიმდინარე ღირებულებით სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებსა და ამორტიზებული ხარჯებით გამოთვლილ დაკავშირებულ ფინანსურ აქტივებს შორის არსებულ საბუღალტრო აღრიცხვის შეუსაბამობებს; და თუ რომელიმე საწარმო გადაწყვეტს ხელახლა წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია ბასს9-თვის, კლასიფიკაციის განსხვავებები შედარებად პერიოდში ჩამოწერილ ფინანსურ აქტივებს (რომელთან მიმართებაშიც არ გამოიყენება ბასს 9) და სხვა ფინანსურ აქტივებს შორის (რომელთან მიმართებითაც გამოიყენება ბასს 9), შესწორება დაეხმარება მზღვეველებს თავიდან აიცილონ დროებითი სააღრიცხვო შეუსაბამობები და გააუმჯობესონ შედარებადი ინფორმაციის სარგებლიანობა ინვესტორებისთვის. ეს კეთდება მზღვეველებისთვის ფინანსური აქტივების შესახებ შედარებადი ინფორმაციის მიწოდების ვარიანტით. ბასს 17-ის თავდაპირველად გამოყენებისას ორგანიზაციას შედარებადი ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით შეუძლია გამოიყენოს კლასიფიკაციის სქემა ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, რომლისთვისაც საწარმო არ წარმოადგენს ხელახლა ბასს9-ის შედარებად ინფორმაციას. გადასვლის ვარიანტი ხელმისაწვდომი იქნება ინსტრუმენტიდან ინსტრუმენტზე საფუძველზე. ის საშუალებას მისცემს საწარმოს წარმოადგინოს შედარებადი ინფორმაცია იმ სახით, თუ მოხდებოდა ბასს 9-ს კლასიფიკაციის და გაზომვის მოთხოვნების გამოყენება ამ ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, მაგრამ არ არის საჭირო საწარმოს მიერ ბასს-9-ს გაუფასურების მოთხოვნის გამოყენება. და ითხოვს, რომ ორგანიზაციამ, რომელიც იყენებს კლასიფიკაციის სქემას ფინანსურ აქტივთან მიმართებით, გამოიყენოს გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია გადასვლის თარიღში, რათა განსაზღვროს, თუ რა სახით მოეწოდება საწარმო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ბასს 9-ის გამოყენებით. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი „ფასს“ სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

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

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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.

იჯარით აღებული აქტივები

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.

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 ხდებიან 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 შემოდინებების 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 სახელშეკრულებო 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.

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.

ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

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

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივი აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო 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 წარმოიშობა 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 12).

კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

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

- ამორტიზებული ღირებულებით
- 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.

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 დაკავშირებულ ვალდებულებებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე ან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინებაზე და ფულადი ნაკადების გამოთავისუფლებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

- 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 სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის მიზნით.

შეფასება იმისა, სახელშეკრულებო 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, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს, კომპანია ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მოიცავს სახელშეკრულებო პირობას, რომელმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელშეკრულებო 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 სახელშეკრულებო 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-მოდელს. 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 სახელშეკრულებო 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 4). 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.

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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 გაუქმნარება 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,

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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 მოდელებში. 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 განსაზღვრად, 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.

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

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 გადასახდელებს. ინფორმაცია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების შესახებ იხილეთ შენიშვნა 12-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 შესრულებდა, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

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.

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, საგადასახადო მოგება ან ზარალი დაფუძნებულია შეფასებაზე. საგადასახადო ორგანოებს შეიძლება ქონდეთ 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 გადასახადები და 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 გუდილის 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 ვალდებულება გასტუმრებული, საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის.

ცვლილებები კორპორატიულ მოგების გადასახადში ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები განხორციელებული კორპორატიული მოგების გადასახადის ახალი მოდელით. ახალი მოდელი (“კორპორატიული გადასახადების ესტონური მოდელი”) გულისხმობს ნულოვანი კორპორატიული საგადასახადო განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15% განაკვეთს 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. შაგადასახადო 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 ზაზას შორის. ამიტომაც, გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები, განსაზღვრული ზასს 12 მოგების გადასახადში, არ არის ჩამოყალიბებული შემდგომში 2023 წლის 1 იანვარს.

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევენ 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.

შპს „გოა კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

3 ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	ოფისის აღჭურვილობა და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
2020 წლის 1 იანვარი	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
შემოსვლა	1,251,920	-	29,020	-	1,280,940
გასვლა	-	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,586,920	74,457	576,593	41,384	2,279,354
დაგროვილი ცვეთა					
2020 წლის 1 იანვარი	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
ცვეთის ხარჯი	12,959	12,410	108,994	8,277	142,640
2021 წლის 31 დეკემბერი	24,126	55,910	331,310	18,000	429,346
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2020 წლის 31 დეკემბერი	323,833	30,957	325,257	31,661	711,708
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,562,794	18,547	245,283	23,384	1,850,008

2021 წლის კომპანიის კაპიტალი გაიზარდა არაფულადი შენატანით - შენობით. აღნიშნული შენობის ღირებულების შეფასება მოხდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით. ქონების რეალური ღირებულების დადგენისათვის გამოყენებულ იქნა საბაზრო მეთოდით, რის შედეგადაც აქტივის ღირებულება განისაზღვრა 1,249,000 ლარით.

4 გაცემული სესხები

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
სესხის ძირი	34,069,163	34,581,285
დარიცხული პროცენტი	1,033,272	1,470,621
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(125,736)	(496,781)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	34,976,699	35,555,125

ინფორმაცია უზრუნველყოფების შესახებ:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ძვირფასეულობით უზრუნველყოფილი სესხები	34,858,578	35,739,437
ტექნიკით, ავტომატებითა და სხვა საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხები	243,857	312,469
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(125,736)	(496,782)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	34,976,699	35,555,124

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, 2021 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 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	73,891	11,070	411,821	496,782
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	150,807	-	-	150,807
დაფარული ფინანსური აქტივები	(5,946)	-	-	(5,946)
გადასვლა ეტაპ 1-ზე	7,501	(6,713)	(788)	
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	(12,174)	12,695	(521)	
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	(112,653)	(15,545)	128,198	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	17,837	9,749	(543,494)	(515,908)
ნაშთი წლის ბოლოს	119,263	11,256	(4,784)	125,736

ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	56,397	11,350	535,509	603,256
შექმნილი ახალი 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	13,614	9,996	(250,184)	(226,574)
გადაანგარიშება				
ნაშთი წლის ბოლოს	73,891	11,070	411,821	496,782

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.

	2021	2020
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	520,008	231,112
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	(150,807)	(124,638)
სულ	369,201	106,474

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მიმდინარე	32,247,927	46,877	8,057	32,302,860
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	840,565	296,899	-	1,137,464
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	123,506	237,394	360,900
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	20,029	20,029
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	247,910	247,910
სულ	33,088,492	467,281	513,391	34,069,163
ზარალის რეზერვი	(119,263)	(11,256)	4,784	(125,735)
საბალანსო ღირებულება	32,969,229	456,025	518,175	33,943,428

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
გაცემული სესხები				

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	-	-	1,551,881	1,551,881
ვადაგადაცილებული				
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

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2021	2020
ფული საბანკო ანგარიშებზე	107,697	57,159
ნაღდი ფული საღაროში	1,444,830	820,550
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,552,527	877,709

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.

6 მიღებული სესხები

	2021	2020
მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები (ძირი)	33,196,732	33,196,732
გადასახდელი პროცენტები	215,213	215,213
	33,411,945	33,411,945

	მიღებული სესხები	სულ
2020 წლის 1 იანვარი	36,507,581	36,507,581
<i>ფულადი ნაკადები</i>		
სესხის აღება	28,152,975	28,152,975
სესხის დაფარვა	(31,686,766)	(31,686,766)
გადახდილი პროცენტები	(4,835,332)	(4,835,332)
<i>არაფულადი ნაკადები</i>		
პროცენტის დარიცხვა	5,028,537	5,028,537
საკურსო სხვაობა	717,301	717,301
2020 წლის 31 დეკემბერი	33,884,296	33,884,296
<i>ფულადი ნაკადები</i>		
სესხის აღება	42,267,692	42,267,692
სესხის დაფარვა	(42,591,592)	(42,591,592)
გადახდილი პროცენტები	(4,751,461)	(4,751,461)
<i>არაფულადი ნაკადები</i>		
პროცენტის დარიცხვა	4,966,674	4,966,674
საკურსო სხვაობა	(363,664)	(363,664)
2021 წლის 31 დეკემბერი	33,411,945	33,411,945

კომპანიას სესხები აღებული აქვს კომერციულ ბანკებში. აღებული სესხების გადახდის ვადაა 2022 წელი და საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს წლიურ 15-17% ლარში აღებულ სესხებზე და 11% დოლარში აღებულ სესხებზე (2020: ლარში

წლიური 13-15% და დოლარში წლიური 9%). კომპანიის ძირითადი საშუალებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩადებულია საბანკო სესხის გირაოში.

7 საკომისიო და სხვა შემოსავალი

	2021	2020
შემოსავალი "სმს" საკომისიოებიდან	246,987	241,725
შემოსავალი ვალუტით ვაჭრობიდან	307,588	213,930
წინსწრებით დაფარვით საკომისიო	141,541	82,363
დასაკუთრებული ქონებიდან მიღებული მოგება/ზარალი	(474,897)	84,916
სხვა შემოსავლები	69,102	107,737
	290,321	730,671

8 სხვა ხარჯები

	2021	2020
კომუნალური ხარჯები	84,514	54,508
საკანცელარიო ხარჯები	31,994	38,315
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	28,289	30,320
დაცვის ხარჯი	24,960	27,835
საწვავის ხარჯები	24,400	9,618
კომუნიკაციის ხარჯები	51,677	39,837
ოფისის ხარჯები	13,202	9,130
სარეკლამო და მარკეტინგული ხარჯები	6,390	6,840
დასუფთავების ხარჯები	1,141	6,152
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	-	9,415
სხვა ხარჯები	355,785	362,372
	622,352	594,342

9 წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

	2021	2020
ქართულ ლარში		
ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით	417,238	4,413,522
ფინანსური ვალდებულებები ამორტიზირებული ღირებულებით	(363,664)	(4,321,730)
	53,574	91,792

10 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2021 წლის 31 დეკემბრით და 2019 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული პერიოდისათვის შეადგენს:

	2021	2020
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	414,273	366,137
ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადში	(136,377)	(6,945)
	277,896	359,192

საგადასახადო და ფინანსური მოგების რეკონსილაცია:

	2021	2020
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	1,581,200	2,372,380
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
მოგების გადასახადი 15% განაკვეთით	(237,180)	(355,857)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	515,076	715,049
მოგების გადასახადის ხარჯი	277,896	359,192

11 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო 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 მხარდაჭერს 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 მხარდაჭერს 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 წარმოშობილი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

გირაოში ჩადებული ქონების შეფასება

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

12 ფინანსური ინსტრუმენტები

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.

ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,552,527	877,709
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	34,976,699	35,555,125
სულ ფინანსური აქტივები	36,529,226	36,432,834

ფინანსური ვალდებულებები

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
<i>მიღებული სესხები</i>	33,411,945	33,884,296
<i>სხვა ვალდებულებები</i>	61,596	27,530
<i>სულ ფინანსური ვალდებულებები</i>	33,473,541	33,911,826

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 გადაწყვეტა 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.

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. კომპანიის 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

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები</i>	1,552,527	877,709
<i>მომხმარებელზე გაცემული სესხები</i>	34,976,699	35,555,125
<i>სულ ფინანსური აქტივები</i>	36,529,226	36,432,834

ლიკვიდურობის 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 უაღრესად ლიკვიდური აქტივების ხელმისაწვდომობას საოპერაციო და სასესიო ვალდებულებების გადახდის დადგომის მომენტისათვის. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია კომპანიის დარჩენილი სახელშეკრულებო 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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადასახადებებს, მათი გადახდის ვადების მიხედვით (ცხრილი მოიცავს ძირს და საპროცენტო ვალდებულებებსაც):

	3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	314,346,120	290,783	581,566	1,104,976	-	33,411,945

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 საკუროს სხვაობების რისკი. კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკუროს 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 საკუროს რისკს უქმნიან, განხილულია ქვემოთ:

2021 წლის 31 დეკემბერი

	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	134,519	176,877	75,597	386,993
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	1,174,103	-	-	1,174,103
სულ ფინანსური აქტივები	1,308,622	176,877	75,597	1,561,096
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,783,297	-	-	1,783,297
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,783,297	-	-	1,783,297
ნეტო პოზიცია	(474,675)	176,877	75,597	(222,201)

2020 წლის 31 დეკემბერი

	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	233,952	65,304	45,095	344,351
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	3,891,778	-	-	3,891,778
სულ ფინანსური აქტივები	4,125,730	65,304	45,095	4,236,129
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	9,366,861	-	-	9,366,861
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,366,861	-	-	9,366,861
ნეტო პოზიცია	(5,241,131)	65,304	45,095	(5,130,732)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 20%-იანი (2020: 20%) ცვლილების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 20% (2020: 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 (2020: 20%), მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ზარალი (თუ ლარი გამყარდა 20%-ით)	(44,440)	(1,026,146)
მოგება (თუ ლარი შესუსტდა 20%-ით)	44,440	1,026,146

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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.

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, როგორცაა 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.

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.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

კომპანია ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომელიც 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 განსაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივისა ან ვალდებულების
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო

მონაცემები).

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

კომპანიას არ აქვს პერიოდულ საფუძველზე შეფასებული ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის პერიოდებისთვის. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა 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.

გაუთვალისწინებელი გარემოებები-გადასახადები

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 დაარიცხონ 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 ეფექტი იქონიოს კომპანიის წარდგენაზე

ანგარიშების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მნიშვნელოვანი მოვლენები არ მომხდარა.

დაკავშირებული მხარეები

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

ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

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

	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ბონუსები	96,000	75,000

მმართველობითი ანგარიშგება

2021 წელი

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 სვს შპს „გოა კრედიტი“.

2019 წლის 7 თებერვლიდან შპს „გოა კრედიტი“ რეგისტრირებულია საქართველოს ეროვნულ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი (სვს) - «გოა კრედიტი». 2021 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. 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 2021 წლის წმინდა მოგება შეადგინა 1,303,304 ლარი (2020 წლის ანალოგიური მაჩვენებელი იყო 2,013,188 ლარი).

ფილიალების მიმოხილვა

კომპანია „გოა კრედიტი“ მთელი საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილია 14 ფილიალით. კომპანიის პროდუქტებით, როგორცაა: ლომბარდული სესხი და საკონვერტაციო ოპერაციები, 200 000-ზე მეტი მომხმარებელი სარგებლობს, 2019 წლის მონაცემებით. მათი რიცხვი კიდევ უფრო მატულობს წლიდან წლამდე. 2021 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 სისხლისამართლებრივი 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 განაკვეთის ანალიზი და შეფასებას ახორციელებს კომპანიის მენეჯმენტი და ათანხმებს დამფუძნებელთან. დადგენილია ლიმიტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალთან მიმართებითაც, რომელიც გადაიხედება 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 2021 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. კომპანიაში 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 კრედიტში“ დასაქმებულია 94 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 მოდელის პატიოსან და ობიექტურ ქცევას და ყველა კანონის პრინციპისა და სულისკვეთების დაცვას. ყველა თანამშრომელს ევალება სამუშაო გარემოში დევნოს, დისკრიმინაციის (გენდერის, ასაკის, ფიზიკური უნარშეზღუდულობის თუ რელიგიური შეხედულებების) თუ მიუღებელი საქციელის აღმოფხვრის უზრუნველყოფა. კომპანიის ეთიკის კოდექსისა და ქცევის 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;
- კორპორატიული 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 ინფორმირებულიები არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სავენტილაციო 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 2022 წლის 10 აგვისტოს:

ნინო ცომაია

აღმასრულებელი დირექტორი

არჩილ ამირხანაშვილი

ფინანსური დირექტორი

მოუხდენია მომხმარებლების მიერ გადაუხდელობის გამო სესხის უზრუნველყოფად ჩადებული ნივთების რეალიზაცია და გარკვეულ შემთხვევებში მოხდა დარიცხული ჯარიმის პატივაც.

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. კომპანიაში 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 კრედიტში“ დასაქმებულია 94 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 მოდელის პატიოსან და ობიექტურ ქცევას და ყველა კანონის პრინციპისა და სულისკვეთების დაცვას. ყველა თანამშრომელს ევალება სამუშაო გარემოში დევნოს, დისკრიმინაციის (გენდერის, ასაკის, ფიზიკური უნარშეზღუდულობის თუ რელიგიური შეხედულებების) თუ მიუღებელი საქციელის აღმოფხვრის უზრუნველყოფა. კომპანიის ეთიკის კოდექსისა და ქცევის 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;
- კორპორატიული 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 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 2022 წლის 10 აგვისტოს:

ნინო ცომაია

აღმასრულებელი დირექტორი

ნ. კომი

არჩილ ამირხანაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ს. ამირხანაშვილი





Info@inox.ge



34 I.Abashidze str.