



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
„გლობალ კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9

განმარტებითი შენიშვნები:

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძველი	10
3. ახალი და შესწორებული ფასს-ის მიღება	11
4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	17
6. ფული და ფულადი ეკვივალენტები	18
7. გაცემული სესხები	19
8. იჯარა	23
9. ძირითადი საშუალებები	24
10. გადასახადები	24
11. მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	26
12. სხვა აქტივები	26
13. მიღებული სესხები	26
14. სხვა ვალდებულებები	28
15. საკუთარი კაპიტალი	28
16. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი	28
17. საპროცენტო შემოსავალი	28
18. სხვა შემოსავალი	28
19. საოპერაციო ხარჯი	29
20. კურსთა შორის სხვაობის წმინდა ზარალი	29
21. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები	29
22. კაპიტალის მართვა	38
23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	38
24. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება	39
25. პოტენციური ვალდებულებები	40
26. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები	41
27. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება	41



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email:
auditprofesional@gmail.com

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს 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.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-სგან, რაც გულისხმობს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსთან“ შესაბამისობას. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობით ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას.

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2022 წლის 14 ივნისს გამოცემულ მმართველობით ანგარიშგებაზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებითად თანხვედრილი და მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტების მოთხოვნებთან შესაბამისობაში, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email:
auditprofesional@gmail.com

თუ ჩვენ შესრულებული სამუშაოდან დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობაა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის განცხადება.

ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობის ანგარიში და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და ის არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და გამოვცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც შეიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვავლენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას,



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email:
auditprofesional@gmail.com

გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება შპს მისო „გლობალ კრედიტი“ უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორს, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი მოცემული აუდიტისა, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, არის რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე.

რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე:

(სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-112451)

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

14 ივნისი 2022 წელი



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email:
auditprofesional@gmail.com

გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის მოვალდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება შპს მისო „გლობალ კრედიტი“ უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორს, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი მოცემული აუდიტისა, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა, არის რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე.

რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე:

(სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-112451)

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

14 ივნისი 2022 წელი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	6	464 871	295 220
გაცემული სესხები	7	3 032 485	3 144 395
აქტივის გამოყენების უფლება	8	87 310	22 246
ძირითადი საშუალებები	9	4 365	6 171
არამატერიალური აქტივები		851	1 053
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	1 886	615
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	-	71 088
სხვა აქტივები	12	150 635	247 095
სულ აქტივები		3 742 403	3 787 883
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	1 086 082	1 397 788
საიჯარო ვალდებულება	8	87 310	22 646
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	11	40 237	-
სხვა ვალდებულებები	14	11 934	18 661
სულ ვალდებულებები		1 225 563	1 439 095
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2 008 825	2 008 825
გაუნაწილებელი მოგება		508 015	339 963
სულ საკუთარი კაპიტალი	15	2 516 840	2 348 788
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3 742 403	3 787 883

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 14 ივნისს

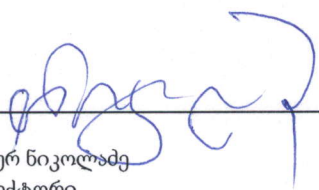
თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი

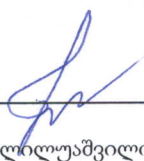
ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	6	464 871	295 220
გაცემული სესხები	7	3 032 485	3 144 395
აქტივის გამოყენების უფლება	8	87 310	22 246
ძირითადი საშუალებები	9	4 365	6 171
არამატერიალური აქტივები		851	1 053
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	1 886	615
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	-	71 088
სხვა აქტივები	12	150 635	247 095
სულ აქტივები		3 742 403	3 787 883
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	1 086 082	1 397 788
საიჯარო ვალდებულება	8	87 310	22 646
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	11	40 237	-
სხვა ვალდებულებები	14	11 934	18 661
სულ ვალდებულებები		1 225 563	1 439 095
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2 008 825	2 008 825
გაუნაწილებელი მოგება		508 015	339 963
სულ საკუთარი კაპიტალი	15	2 516 840	2 348 788
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3 742 403	3 787 883

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 14 ივნისს


თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი


ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		543 897	680 758
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან		(71 475)	(132 871)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან		(1 353)	(1 620)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16	471 069	546 267
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		149 455	(28 241)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		620 524	518 026
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		4 641	6 583
შემოსავალი ჯარიმების სახით		20 858	26 442
საპროცედურო შემოსავალი	17	16 450	15 312
სხვა შემოსავალი	18	3 882	25 558
საოპერაციო ხარჯები	19	(406 545)	(368 702)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	20	39 723	(148 321)
მოგება გადასახადამდე		299 533	74 897
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(53 206)	(18 322)
წლის მოგება		246 327	56 575
სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		246 327	56 575

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	2 008 825	(22 962)	1 985 863
წლის მოგება	-	361 676	361 676
გაცემული დივიდენდები	-	(55 326)	(55 326)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	2 008 825	283 388	2 292 213
წლის მოგება	-	56 575	56 575
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	2 008 825	339 963	2 348 788
წლის მოგება	-	246 327	246 327
გაცემული დივიდენდები (მე-15 შენიშვნა)	-	(78 275)	(78 275)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	2 008 825	508 015	2 516 840

პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		299 534	74 897
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	19	2 483	3 884
აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაციის ხარჯი	8	22 246	21 984
საპროცენტო შემოსავალი	16	(543 896)	(680 758)
საპროცენტო ხარჯი	16	72 828	134 491
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		(149 455)	28 241
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების რეზერვის კორექტირებიდან		-	(16 515)
ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან (მოგება)/ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან		-	-
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა (მოგება)/ზარალი	20	(39 723)	148 321
		(335 983)	(285 455)
<i>ცვლილებები:</i>			
კლიენტებზე გაცემულ სესხების შემცირება		271 237	402 206
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		101 221	(62 928)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(871)	(1 311)
<u>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები</u>		35 604	52 513
მიღებული პროცენტი		573 596	634 162
გადახდილი პროცენტი		(73 308)	(141 043)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(12 100)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		535 892	533 532
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(475)	(615)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(475)	(615)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების შემცირება		(259 796)	(721 275)
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა	8	(24 000)	(24 000)
გადახდილი დივიდენდები		(74 361)	-
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(358 157)	(745 275)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ნამატი		177 260	(212 358)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(7 609)	26 280
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	6	295 220	481 298
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასასრულისათვის	6	464 871	295 220

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში, ქუთაისში 10.10.2008 წელს და რეგისტრირებულია ქუთაისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ - ს/კ 212918100.

კომპანიის იურიდიული მისამართია, საქართველო, ქ. ქუთაისი, ი. ჭავჭავაძის გამზ. #33.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს კაპიტალის 100%-ის მფლობელი პარტნიორი არის 3 ფიზიკური პირი, რომელთა წილობრივი მონაწილეობა და ხმის უფლება განსაზღვრულია შემდეგნაირად:

- ელგუჯა თავბერიძე - 40%;
- სოსო ჭანტურია - 40%;
- თემურ ნიკოლაძე - 20%.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა საერთო კრება. კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობას ანხორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა საერთო კრება. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელიც ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

კომპანიის მიზანია, ხელი შეუწყოს და განავითაროს მცირე და საშუალო ბიზნესი საქართველოში, გააუმჯობესოს კლიენტების სოციალური და ეკონომიკური მდგომარეობა ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: ინდივიდუალური ბიზნეს სესხები, აგრო სესხები, სამომხმარებლო სესხები, იპოთეკური სესხები, ბიზნეს სესხები და ა.შ.

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე, მას არ გააჩნია შვილობილი კომპანიები ან ფილიალები.

2. მომზადების საფუძველი

2.1. ანგარიშგების შესაბამისობა და შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა“ და „ინტერპრეტაციების“ (მთლიანობაში ფასს-ები) საფუძველზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი ემთხვევა კალენდარულ წელს. ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2.2. ფუნქციონირებადი საწარმო

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით.

კომპანიამ მოახდინა სამომავლო პერსპექტივის შეფასება. ხელმძღვანელობის ფინანსური პროგნოზის მიხედვით კომპანია შეძლებს საოპერაციო ფულადი ნაკადების ხელშეკრულებით განსაზღვრული თანხების სრულად გადახდას ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საჭიროების შემთხვევაში შეძლებს დაფინანსების მიღებას ფინანსური ინსტიტუტებიდან და პარტნიორებიდან და აღნიშნული არ წარმოადგენს მნიშვნელოვან განუსაზღვრელობას. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

2.3. მოქმედი და წარსადგენი ვალუტა

კომპანიის სამუშაო ვალუტა არის ქართული „ლარი“, რომელიც ასახავს ძირითად მოვლენებსა და მათთან დაკავშირებული შესაბამისი გარემოებების ეკონომიკურ არსს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის წარსადგენ ვალუტად კომპანია იყენებს ეროვნულ ვალუტას „ლარს“. ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემები ასახულია ერთ ლარამდე სიზუსტით.

3. ახალი და შესწორებული ფასს-ის მიღება

3.1. 2021 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები და შესწორებები

2021 წელს განხორციელდა შესწორებები შემდეგ სტანდარტებში: ფასს 9, ბასს 39, ფასს 16, ფასს 4, ფასს 7, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.2 ახალი, შესწორებული და გამოქვეყნებული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შევიდა რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- 2021 წლის 01 აპრილი - ფასს 16 – „COVID 19-ის პირობებში იჯარასთან დაკავშირებული შეღავათები 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ“;
- 2022 წლის 01 იანვარი - ბასს 37 – „დამამბიმბელი კონტრაქტი - კონტრაქტის შესრულების ფასი“ (ცვლილებები ფასს 37-ში);
- 2022 წლის 01 იანვარი - ბასს 16 – „შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებამდე“ (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- 2022 წლის 01 იანვარი - ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16, ბასს 41 – ფასს 2018-2020 ყოველწლიური გაუმჯობესება (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16, ბასს 41);
- 2022 წლის 01 იანვარი - ფასს 3 – „კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები“ (ცვლილებები ფასს 3-ში);
- 2023 წლის 01 იანვარი - ბასს 1 - ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად (ცვლილება ბასს 1-ში);
- 2023 წლის 01 იანვარი - ფასს 4 - ფასს 9-ის დროებით მიღებიდან პრივილეგიის გახანგრძლივება (ცვლილება ფასს 4-ში);
- 2023 წლის 01 იანვარი - ბასს 12 - გადავადებული გადასახადი. რომელიც დაკავშირებულია ერთი ტრანზაქციით წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებზე (ცვლილება ბასს 12-ში);
- 2023 წლის 01 იანვარი - ფასს 17 - ფასს 9-ის და ფასს 17-ის პირველადი გამოყენება - შედარებითი ინფორმაცია (ცვლილება ფასს 17-ში);

4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

4.1. უცხოური ვალუტა

ფინანსური ოპერაციები, რომელიც განხორციელებულია უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება ეროვნულ ვალუტაში ტრანზაქციის განხორციელების თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი არის პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში განსაზღვრულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა და პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით უცხოურ ვალუტაში კონვერტირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის სხვაობა.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული ძირითადი გაცვლითი კურსები, რომლებიც კომპანიამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლარი / აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ლარი / ევრო	3.5040	4.0233

4.2. ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე მხარე.

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ შესაბამისად საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდგომი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად:

- ✓ შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული;
- ✓ შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით; და
- ✓ შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივების შეფასება ამორტიზებული ღირებულებებით

ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდგომი 2 გარემოება:

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

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

ფინანსური აქტივების შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო 2 პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

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

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

ფინანსური აქტივების შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

კომპანიის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას კომპანიამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებლო პირობებს.

სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები, რომელიც წარმოადგენ მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის რაოდენობითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების და დანახარჯების კონპესაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან ასევე საბაზრო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჯასაც.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

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

ჩამოწერა

სესხები ჩამოიწერება (მთლიანად ან ნაწილობრივ) როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი ფინანსური აქტივის ნაწილობრივი ან მთლიანი აღდგენისა. ეს არის ისეთი შემთხვევა, როდესაც კომპანია ვარაუდობს, რომ მსესხებელს არ აქვს შესაბამისი აქტივი ან შემოსავალის წყარო, რითაც იგი

უზრუნველყოფს ფულადი ნაკადების გენერირებას იმისთვის, რომ დაფაროს ჩამოწერის საგანი. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ინდივიდუალური აქტივების დონეზე.

სესხის ჩამოწერა ხორციელდება გაუფასურების რეზერვის ხარჯზე. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ანარიცხებთან დაკავშირებით ბასს 39-ის მიდგომა „გაწეული ზარალი“ (CL), ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა და „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელით ჩაანაცვლა, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ფასს 9-ის მიხედვით გაუფასურების შეფასების შესახებ იმფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 21 (რისკების მართვა) და შენიშვნა 7 (გაცემული სესხები).

გაცემული სესხების რესტრუქტურირება

რესტრუქტურირაციის ოპერაცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. კომპანიის და ამ მსესხებელს შორის ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და იმავე სესხისათვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება.

კომპანიისათვის სესხის რესტრუქტურირაცია რისკის ცვლილებების მაჩვენებელია.

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთი:

- ✓ შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; ან
- ✓ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნესის მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

კომპანიის შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებსა და დეპოზიტებს. სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისათვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყისი გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისათვის.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

4.3. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საბანკო ანგარიშზე არსებული ფულად სახსრებს და მოთხოვნად დეპოზიტებს.

4.4. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.5. არაფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების გარდა, კომპანიის სხვა არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების მაჩვენებელი.

არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება არის ამ აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

4.6. იჯარა

კომპანია იყენებს აღიარების, შეფასების და წარდგენის ერთ მიდგომას ყველა იჯარისათვის, გარდა მოკლევადიანი (12 თვეზე ნაკლები) იჯარისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა.

აქტივი გამოყენების უფლება - კომპანია გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივს აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისათვის და აფასებს თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი (არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილ იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივი ექვემდებარება ცვეთას, შესაბამისად კომპანია ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

საიჯარო ვალდებულება - კომპანია საიჯარო ვალდებულებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისათვის და გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი საიჯარო თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, შემცირებულ მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომელიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც მიბმული არ არის ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად მისო იყენებს იჯარის დაწყების მომენტისათვის ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ, სესხებზე წლიური საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს იურიდიული პირებისათვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში საპროცენტო განაკვეთი არ არის ნაგულისხმევი. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ, იზრდება საბალანსო ღირებულება საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდების მიხედვით. საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა - კომპანია იყენებს სტანდარტის მიერ დაშვებულ გამონაკლისებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, რომელთა ვადა მაქსიმუმ 12 თვეა და რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს. მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარაზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

წარდგენა - კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვა აქტივებისაგან განცალკევებით წარადგენს გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას სხვა ვალდებულებებისაგან განცალკევებით.

მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კომპანია განცალკევებით წარადგენს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯს და გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის ცვეთის ხარჯს. საიდანაც საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი ფინანსური დანახარჯების ერთ-

ერთი კომპონენტი, რომლის წარდგენა განცალკევებით მოითხოვება მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ბასს 1-ის - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ – 82 (ბ) პუნქტის თანახმად.

4.7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ცვეთის დარიცხვა ხდება იმგვარად, რომ აქტივის ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების განაწილება მოხდეს აქტივის მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით საფუძველზე. ძირითადი საშუალებებისთვის კომპანიას განსაზღვრული აქვს შემდეგი ცვეთის ნორმები:

➤ კომპიუტერული ტექნიკა	20%
➤ სატრანსპორტო საშუალებები	20%
➤ ავეჯი და მოწყობილობები	20%
➤ დანარჩენი ძირ./საშუალებები	20%
➤ იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	15%

თუ არსებობს რაიმე მინიშნება, რომ ცვეთის განაკვეთებში, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაში ან ნარჩენ ღირებულებაში მოხდა რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილება, მოხდება აქტივის ცვეთის გადახედვა და კორექტირება, რათა ასახოს მიმდინარე შეფასებები აქტივის მოსალოდნელ გამოყენებასთან დაკავშირებით. ძირითადი საშუალებების მიმდინარე მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწევისთანავე.

4.8. კაპიტალი, მოგება და დივიდენდები

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იქმნება პარტნიორთა შენატანებით.

დივიდენდების გამოცხადება ხდება წლიური შედეგების მიხედვით და დაერიცხება გაუნაწილებელი მოგების ხარჯზე.

4.9. შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა, საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ კომპანია უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას სრული ღირებულების საფუძველზე.

სხვა შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად.

4.10. ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები, ბონუსები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში როდესაც კომპანია იღებს სარგებელს.

4.11. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

4.12. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე მოგების გადასახადისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების თანხების ჯამისგან. მიმდინარე მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება წლის დასაბეგრი (15%-იანი განაკვეთი) მოგების საფუძველზე.

გადავადებული გადასახადი წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აქტივების და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებებსა და მათი შესაბამისი საგადასახადო ბაზის მონაცემებს შორის სხვაობის (დროებითი სხვაობა) შედეგს. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში გაზრდის დასაბეგრ მოგებას. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში შეამცირებს დასაბეგრ მოგებას და გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულების შეფასება და სწორდება იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იყოს მომავალი დასაბეგრი მოგების მიმდინარე შეფასებები. ნებისმიერი კორექტირების თანხა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდების დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალის) მიმართ, რომელთათვისაც ივარაუდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის დადგენილი ან არსებითად დადგენილი საგადასახადო განაკვეთის და მოქმედი კანონმდებლობის გამოყენებით.

4.13. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი და ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით იმფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომელიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისათვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4.14. ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევის, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებლის გასვლა და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები, მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ იმფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში.

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიის აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შესაფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების სახით ასახულ თანხებზე. ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, კომპანიის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეფასებები.

5.1. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ზარალის შეფასება

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკით გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე:

- ✓ საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო იმფორმაციას რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.
- ✓ დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენ მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ✓ ზარალი ვალდებულებების შეუსრულებების შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში, იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებს და იმ ნაკადებ შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადის გათვალისწინებით.

5.2. უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება.

კომპანია იყენებს საკუთარ გამოცდილებას უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისათვის. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

5.3. გადასახადები.

საგადასახადო კანონმდებლობის სირთულიდან გამომდინარე ყველა ოპერაციის დაბეგვრის საკითხები საგადასახადო კანონმდებლობით სარწმუნოდ განსაზღვრული არ არის, ამიტომ შეიძლება საგადასახადო შემოწმებისას ყველა დეკლარირებული იმფორმაციის ზუსტად დასაბუთება ვერ მოხერხდეს.

5.4. სასამართლო დავები.

კომპანია განიხილავს დამდგარ სასამართლო დავებს და აფასებს შესაბამისი რეზერვის შექმნის საკითხს, ითვალისწინებს დავის ხასიათს, პოტენციური ზარალის და შესაბამისად იურისტების რჩევებს.

6. ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
ფული სალაროში ლარი	23 019	9 688
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	21 455	10 972
სულ ნაშთი სალაროში	44 474	20 661
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ლარში	33 667	9 267
ვადიანი დეპოზიტი საბანკო ანგარიშზე ლარში	360 042	250 000
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	26 688	15 292
სულ ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე	420 397	274 559
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	464 871	295 220

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა განთავსებულია საბანკო ანგარიშებზე.

კომპანიას აქვს მოკლევადიანი დეპოზიტები, რომლებიც განთავსებულია ორ მომსახურე ბანკში ეროვნულ ვალუტაში:

- 1) სს „საქართველოს ბანკის“ ანგარიშზე ორ ნაწილად:
- ✓ ვადიანი დეპოზიტის განთავსების თარიღი 16/09/2021 წელი, 100 000 ლარის ოდენობით, წლიური 10,7%-იანი სარგებლით, მოქმედების ვადა 16/03/2022 წლამდე;
 - ✓ ვადიანი დეპოზიტის განთავსების თარიღი 04/10/2021 წელი, 100 000 ლარის ოდენობით, წლიური 10,5%-იანი სარგებლით, მოქმედების ვადა 04/01/2022 წლამდე.
- 2) სს „ლიბერთი ბანკის“ ანგარიშზე სამ ნაწილად:
- ✓ ვადიანი დეპოზიტის განთავსების თარიღი 23/08/2021 წელი, 50 000 ლარის ოდენობით, წლიური 10,7%-იანი სარგებლით, მოქმედების ვადა 23/02/2022 წლამდე;
 - ✓ სადეპოზიტო სერტიფიკატის გაფორმების თარიღი 22/09/2021 წელი, სერტიფიკატის თანხის მოცულობა შეადგენს 50 010,06 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11,25%, სერტიფიკატის მოქმედების დასრულების თარიღია 22/03/2022 წელი;
 - ✓ სადეპოზიტო სერტიფიკატის გაფორმების თარიღი 06/10/2021 წელი, სერტიფიკატის თანხის მოცულობა შეადგენს 60 032,43 ლარს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11,25%, სერტიფიკატის მოქმედების დასრულების თარიღია 06/04/2022 წელი;

7. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
ძირი	3 465 211	3 715 940
პროცენტი	44 850	70 429
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	3 510 061	3 786 369
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(477 576)	(641 974)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	3 032 485	3 144 395

2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1 334 039	433 314	699 536	2 466 889
ძვირფასი ლითონებით და სხვა	308 175	8 575	219	316 969
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	538 105	71 750	116 348	726 202
არაუზრუნველყოფილი სესხები	2 180 319	513 639	816 103	3 510 061
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2 180 319	513 639	816 103	3 510 061
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(7 042)	(73 987)	(323 497)	(404 526)
ძვირფასი ლითონებით და სხვა	-	-	-	-
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	(2 959)	(5 585)	(64 506)	(73 050)
არაუზრუნველყოფილი სესხები	(10 001)	(79 572)	(388 003)	(477 576)
სულ (ECL)	(10 001)	(79 572)	(388 003)	(477 576)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2 170 318	434 067	428 100	3 032 485

2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1 122 875	711 976	800 260	2 635 110
ძვირფასი ლითონებით და სხვა	172 539	2 616	-	175 155
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	766 897	80 601	128 605	976 104
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2 062 311	795 193	928 865	3 786 369

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(20 953)	(207 058)	(340 644)	(568 655)
ძვირფასი ლითონებით და სხვა	-	-	-	-
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	(6 538)	(7 511)	(59 270)	(73 319)
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
სულ (ECL)	(27 491)	(214 569)	(399 914)	(641 974)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2 034 820	580 624	528 951	3 144 395

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	1 180 950	(5 855)	1 175 095	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	153 089	(1 187)	151 903	1%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	699 536	(323 497)	376 039	46%
რესტრუქტურირებული სესხი	433 314	(73 987)	359 327	17%
	2 466 889	(404 526)	2 062 364	16%

ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	308 175	-	308 175	0%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	219	-	219	0%
რესტრუქტურირებული სესხი	8 575	-	8 575	0%
	308 175	-	308 175	0%

არაუზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	538 017	(2 959)	535 058	1%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	88	-	88	0%
30-90 დღის ვადაგადაცილება	6 149	(1 112)	5 037	18%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	116 347	(64 507)	51 840	55%
რესტრუქტურირებული სესხი	65 601	(4 473)	61 128	7%
	726 202	(73 051)	653 152	10%
	3 510 061	(477 576)	3 032 485	14%

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	1 122 875	(20 953)	1 101 922	2%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	800 260	(340 644)	459 616	43%
რესტრუქტურირებული სესხი	711 976	(207 058)	504 918	29%
	2 635 110	(568 655)	2 066 455	22%

ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	172 132	-	172 132	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	407	-	407	0%
30-90 დღის ვადაგადაცილება	221	-	221	0%
რესტრუქტურირებული სესხი	2 396	-	2 396	0%
	175 155	-	175 155	0%

არაუზრუნველყოფილი სესხები	მთლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	761 852	(6 343)	755 509	1%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	5 045	(195)	4 850	4%
30-90 დღის ვადაგადაცილება	14 672	(3 226)	11 446	22%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	128 605	(59 270)	69 335	46%
რესტრუქტურირებული სესხი	65 929	(4 285)	61 644	6%
	976 104	(73 319)	902 784	8%
	3 786 369	(641 974)	3 144 395	17%

გაცემული სესხებში ცვლილება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2 208 796	825 221	752 352	3 786 369
ახალი სესხის გაცემა	1 276 769	-	-	1 276 769
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(81 448)	162 134	(80 686)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(57 735)	(129 016)	186 751	-
დაფარული სესხები	(1 019 588)	(314 672)	(224 487)	(1 558 747)
სხვა ნეტო ცვლილება	(146 474)	(30 028)	182 173	5 671
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2 180 319	513 639	816 103	3 510 061

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	35 936	(219 848)	(458 061)	(641 973)
ახალი სესხის გაცემა	(4 518)	-	-	(4 518)
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(447)	34 793	(34 345)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(1 074)	(36 029)	37 103	-
დაფარული სესხები	20 619	136 658	79 278	236 555
ECL-ის სხვა ნეტო ცვლილება	(60 516)	4 854	(11 979)	(67 641)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	(10 000)	(79 572)	(388 004)	(477 577)

გაცემული სესხების ცვლილება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
	ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 359 516	45 484	
ახალი სესხის გაცემა	1 062 562	31 131	945	1 094 639
გადატანა პირველ ეტაპზე	90 153	-	(90 153)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1 196 888)	1 207 279	(10 391)	(0)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(445 250)	(4 553)	449 803	-
დაფარული სესხები	(944 311)	(595 895)	(121 782)	(1 661 989)
სხვა ნეტო ცვლილება	136 528	111 747	371 879	620 154
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2 062 311	795 193	928 865	3 786 369

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
	ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(132 921)	(6 525)	
ახალი სესხის გაცემა	(14 029)	(7 253)	(427)	(21 710)
გადატანა პირველ ეტაპზე	5 888	-	(5 888)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(79 037)	80 090	(1 053)	(0)
გადატანა მესამე ეტაპზე	(28 797)	(141)	28 938	-
დაფარული სესხები	81 166	24 375	1 371	106 912
ECL-ის სხვა ნეტო ცვლილება	140 239	(305 115)	(332 186)	(497 062)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	(27 491)	(214 569)	(399 914)	(641 974)

გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 21 (რისკების მართვა).

8. იჯარა

კომპანიას გააჩნია ერთი ოფისი, რომელიც არის ნაქირავები და გაფორმებულია საიჯარო ხელშეკრულება ეროვნულ ვალუტაში. ქვემოთ ცხრილებში მოცემულია გამოყენების უფლების სახით აღიარებული აქტივის და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება:

აქტივის გამოყენების უფლება	საოფისე ფართი
ნაშთი 01.01.2020	14 609
მოდიფიკაცია	29 620
დარიცხული ამორტიზაცია	(21 983)
ნაშთი 31.12.2020	22 246
მოდიფიკაცია	87 310
დარიცხული ამორტიზაცია	(22 246)
ნაშთი 31.12.2021	87 310

საიჯარო ვალდებულება	საოფისე ფართი
ნაშთი 01.01.2020	15 406
მოდIFIკაცია	29 620
საპროცენტო ხარჯი	1 620
საიჯარო გადახდები	(24 000)
ნაშთი 31.12.2020	22 646
მოდIFIკაცია	87 310
საპროცენტო ხარჯი	1 353
საიჯარო გადახდები	(24 000)
ნაშთი 31.12.2021	87 310

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირ-ბა	კომპ. ტექნიკა და საკომუნიკ. მოწყობ.	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყ.	სულ
31 დეკემბერი 2020	13 585	23 054	15 745	16 097	6 023	74 505
შეძენა	-	-	175	300	-	475
გაყიდვა/ჩამოწერა	-	-	-	(122)	-	(122)
31 დეკემბერი 2021	13 585	23 054	15 920	16 275	6 023	74 858
ცვეთა						
31 დეკემბერი 2020	(11 908)	(23 054)	(14 779)	(13 589)	(5 004)	(68 334)
ცვეთა პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა	(694)	-	(425)	(830)	(547)	(2 497)
	-	-	122	123	92	338
31 დეკემბერი 2021	(12 603)	(23 054)	(15 082)	(14 296)	(5 459)	(70 493)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2020	1 677	-	966	2 509	1 019	6 171
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2021	982	-	838	1 980	564	4 365

ძირითადი საშუალებების ცვეთა დარიცხულია წრფივი მეთოდით, აქტივები ბალანსში ასახულია თვითღირებულებიდან აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხის გამოკლებით.

სატრანსპორტო საშუალებებს ცვეთის დარიცხვით ამოწურული აქვს თავდაპირველი ღირებულება. კომპანიას არ ჩამოუწერია ეს აქტივი და აგრძელებს მის გამოყენებას.

10. გადასახადები

გადავადებული მოგების გადასახადი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1 890	40 911
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(4)	(40 296)
წმინდა გადავადებული მოგების გადასახადი	1 886	615

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2019	ადიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2020	ადიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2021
გამოსაქვით დროებით სხვაობაზე					
საგადასახადო ზარალი	-	23 785	23 785	(23 785)	-
მისაღები პროცენტები გაცემული სესხებიდან	8 257	6 610	14 867	(14 867)	0
გადასახდელი პროცენტები (ფ/პირებზე)	2 542	(1 395)	1 147	(311)	836
ძირითადი საშუალებები	721	37	759	(57)	702
იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობა	21	32	53	37	90
არამატერიალური აქტივები	351	(51)	300.51	(38)	262
სხვა აქტივების რეზერვის გადავადება	7 051	(7 051)	(0)		(0)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18 944	21 967	40 911	(39 020)	1 890
დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე					
გაცემული სესხები	-	(32 313)	(32 313)	32 313	0
სხვა აქტივების რეზერვის გადავადება	-	(7 976)	(7 976)	7 976	-
მისაღები ჯარიმები გაცემული სესხებიდან	(7)	-	(7)	3	(4)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(7)	(40 289)	(40 296)	40 292	(4)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	18 937	(18 322)	615	1 272	1 886

მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(54 478)	-
დროებითი სხვაობასთან დაკავშირებული საგადასახადო შემოსავალი/(ხარჯი)	1 272	(18 322)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(53 206)	(18 322)

საგადასახადო ხარჯსა და სააღრიცხვო მოგებას შორის კავშირის განმარტება

	2021	2020
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	299 533	74 897
გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით	(44 930)	(11 235)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობების წარმოქმნა	(33 697)	(7 087)
დროებითი სხვაობის ამობრუნება	25 421	-
საგადასახადო ხარჯი	(53 206)	(18 322)

11. მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი

მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	71 088	58 988
მოგების მიმდინარე გადასახადი	-	12 100
დანარჩენი მიმდინარე გადასახადები	(56 847)	-
გადასახდელი მოგების გადასახადი	(54 478)	-
სულ მიმდინარე საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(40 237)	71 088

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	2 550	102 050
მოთხოვნა დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	124 430	129 800
მისაღები ჯარიმები გაცემული სესხებიდან	27	13
დარიცხული % ვადიან დეპოზიტებზე რეზიდენტ კომერციულ ბანკში	10 677	5 927
გადახდილი ავანსები	12 951	9 304
სულ სხვა აქტივები	150 635	247 095

13. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
მიღებული სესხები ბანკებიდან	125 000	383 897
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებიდან	954 938	1 003 234
მიღებული სესხები	1 079 938	1 387 131
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები	6 144	10 657
სულ მიღებული სესხები	1 086 082	1 397 788

კომპანიას სს „საქართველოს ბანკიდან“ მიღებული აქვს მოკლევადიანი სესხი ეროვნულ ვალუტაში ლარში, რომლის გადასახდელი ძირის ნაშთი 2021 წლის წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 125 000 ლარია, ხოლო დარიცხული გადასახდელი პროცენტი 568 ლარი (2020წ: ძირი - 383 897 ლარი, პროცენტი 3010 ლარი). სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთია 12.75%-ს. უზრუნველყოფის სახეს წარმოადგენს პარტნიორების პირადი უძრავი ქონება.

ასევე კომპანიას მიღებული აქვს არაუზრუნველყოფილი სესხები ფიზიკური პირებისაგან, რომელთა ძირითადი ნაწილი უცხოურ ვალუტაშია.

ქვემოთ ცრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დაფარვის ვადები:

2021 წელი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის პერიოდი	ნომინალ. ღირ-ბა	საბალანსო ღირ-ბა
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	GEL	12.75%	2022	125 000	125 000
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	GEL	11.00%	2022	100 000	100 000
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	USD	3-6%	2022	854 938	854 938
მიღებული სესხები					1 079 938
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები					6 144
სულ მიღებული სესხები					1 086 082

2020 წელი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის პერიოდი	ნომინალ. ღირ-ბა	საბალანსო ღირ-ბა
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	GEL	12.7%-13%	2021	383 897	383 897
არაუზრუნველყოფილი სესხი დაკავშირებული ფიზიკური პირებისაგან	EUR	3%	2021	2 500	10 058
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	GEL	10%	2021	60 000	60 000
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	USD	4-7%	2021	284 800	933 176
მიღებული სესხები					1 387 131
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები					10 657
სულ მიღებული სესხები					1 397 788

ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ანალიზი

ინფორმაცია ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ცვლილებები, მ/შ ფულადი და არაფულადი სახით, წარმოდგენილია ქვემოთ:

	ნაშთი 31.12.2021	ნაშთი 31.12.2020	ცვლილება სულ	ფულადი	არაფულადი
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	125 568	386 907	(261 340)	(261 340)	-
სესხები ფიზიკური პირებიდან	960 514	1 010 881	(50 367)	(50 367)	-
სულ	1 086 082	1 397 788	(311 707)	(311 707)	-

14. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
მომწოდებლებზე დავალიანება	1 766	3 501
მიღებული ავანსები	10 168	15 160
სულ სხვა ვალდებულებები	11 934	18 661

15. საკუთარი კაპიტალი

კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზანია უზრუნველყოს დამფუძნებლები ადექვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და დააკმაყოფილოს საკანონმდებლო მოთხოვნები.

კომპანიის საკუთარი კაპიტალი წარმოდგენილია საწესდებო (მფლობელთა) კაპიტალის და გაუნაწილებელი მოგების სახით.

საწესდებო (მფლობელთა) კაპიტალმა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 2 008 825 ლარი, რომელიც ეროვნული ბანკის მინიმალურ ზღვარს (1 000 000 ლარს) აკმაყოფილებს (2020: 2 008 825 ლარი), გაუნაწილებელმა მოგებამ კი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 508 015 ლარი (2020: 339 963 ლარი).

2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდში გამოცხადდა და გაიცა 78 275 ლარის დივიდენდი, (2020: 0 ლარი).

16. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან	19 372	21 397
საპროცენტო შემოსავლები იურ./პირ. მიცემული სესხებიდან	29 852	16 431
საპროცენტო შემოსავლები ფიზ./პირ. მიცემული სესხებიდან	494 673	642 929
სულ საპროცენტო შემოსავალი	543 897	680 758
საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	(22 617)	(46 262)
საპროცენტო ხარჯი იურ./პირ. მიღებულ სესხებზე	-	(4 338)
საპროცენტო ხარჯი ფიზ./პირ. მიღებულ სესხებზე	(48 858)	(82 273)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან	(1 353)	(1 620)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(72 828)	(134 492)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	471 069	546 266

17. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
საკომისიო სესხის გაცემის მომსახურებიდან	15 808	14 511
საკომისიო სხვა საქმიანობიდან	642	801
სულ საპროცენტო შემოსავალი	16 450	15 312

18. სხვა შემოსავალი

2021 წლის სხვა შემოსავალმა შეადგინა 3882 ლარი, მათ შორის 3342 ლარი წარმოადგენს საშემოსავლო გადასახადის შეღავათს, რომელიც კომპანიამ მიიღო COVID 19-თან დაკავშირებით საქართველოს ხელისუფლების ანტიკრიზისული სოციალურ-ეკონომიკური გეგმის მიხედვით.

2020 წლის სხვა შემოსავალმა შეადგინა 25558 ლარი, მათ შორის 16 515 ლარი წარმოადგენს დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციასთან დაკავშირებულ რეზერვის კორექტირებიდან მიღებულ შემოსავალს.

19. საოპერაციო ხარჯი

საოპერაციო ხარჯი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
პერსონალის ხარჯი	(266 384)	(262 715)
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	(2 483)	(3 884)
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	(4 682)	(3 933)
კომუნიკაციის ხარჯი	(2 154)	(2 259)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივის ამორტიზაციის ხარჯი	(22 246)	(21 984)
შენიშვნისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(2 760)	(2 760)
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	(14 986)	(15 000)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	(17 451)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯი	(73 399)	(56 166)
სულ საოპერაციო ხარჯი	(406 545)	(368 702)

20. კურსთა შორის სხვაობის წმინდა ზარალი

კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი) 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	251 181	480 989
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(211 458)	(629 310)
წმინდა ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	39 723	(148 321)

21. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:

	2021	2020
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	464 871	295 220
გაცემული სესხები	3 032 485	3 144 395
სხვა აქტივები	150 637	247 095
მიღებული სესხები	1 086 081	1 397 788
სულ:	4 734 073	5 084 498

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებზე.

21.1. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი და ამტკიცებს კომპანიის ხელმძღვანელი. ხელმძღვანელისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პირობებს. წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. ამისათვის ის იყენებს შეფასების მოდელებს და განცხადებაში წარდგენილი ინფორმაციის შემოწმების პროცედურებს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები ყოველთვიურად წარედგინება კომპანიის ხელმძღვანელს, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021	2020
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	464 871	295 220
გაცემული სესხები	3 032 485	3 144 395
სხვა აქტივები	150 637	247 095
სულ:	3 647 992	3 686 710

21.1.1. ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL)-ის დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-ს, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად კომპანია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირელი ეტაპი:

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას კომპანია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მეორე ეტაპი:

როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი:

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებებს შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეული მოდელების გამოყენებას გულისხმობს.

კომპანია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასაზომად შემდეგ მოდელებს იყენებს.

- ✓ დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ✓ დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD)
- ✓ დეფოლტის რისკის პიზიცია (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

21.1.2 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ECL ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამომწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა იმფორმაცია; ფინანსური

რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისათვის ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, კომპანიის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, კომპანია პორტფელს ყოფს სამ სეგმენტად: უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები და არაუზრუნველყოფილი სესხები. თითოეული სეგმენტი კომპანიის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 7 ჯგუფად. კომპანიის (ECL)-ის შეფასების მიდგომა ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	ვადაგაც- დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ეტაპი
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
არაუზრუნველყოფილი სესხი	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III

21.1.3 დეფოლტის განსაზღვრა

კომპანია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- ✓ მსესხებლის გარდაცვალება;
- ✓ გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- ✓ 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები.

დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

21.1.4 საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ იმფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე. ეს დაფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქმნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად. რესტრუქტურირებული სესხები, როცა მოდიფიკაცია არ არსი დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე -2-ე ეტაპს.

21.1.5 დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის (PD) განსაზღვრა

თითოეული სეგმენტისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტების გასაზღვრისას კომპანია იყენებს (გასული ორი წლის) ისტორიულ მონაცემებსა და ვადაგადაცილების მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს.

კომპანია ითვლის გასული ორი წლის ყოველთვიურ ნაშთებს ვადაგადაცილებული ჯგუფების და სესხის ეტაპების მიხედვით, რომლის შედეგადაც მიიღება პროცენტული წილი თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის, რაც ასახავს სესხის გადასვლის ალბათობას ერთი ეტაპიდან მეორეში.

გასული ორი წლის ყოველთვიური მონაცემებიდან მიიღება საშუალო ყოველთვიური განაკვეთები, რომლებიც შემდეგ გამრავლებულია მატრიცის წესზე, (8 წლის განმავლობაში) ვადაგადაცილებული ერთი ჯგუფიდან მეორეზე სესხის გადასვლის ალბათობის დასადგენად.

თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის მიღებული დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტები გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად.

21.1.6 დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია (LGD). ის გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ბოლო ორი წლის განმავლობაში გადეფოლტებული სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხების შემოდინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

21.1.7 დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტი განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება, მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

21.1.8 საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში კომპანია იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება.

კომპანია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტის და ინფლაციის განაკვეთის მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს, თუ მშპ-სთან და ინფლაციასთან კორელაცია 0.5-ზე მეტი ან -0.5-ზე ნაკლებია.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხვადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია. კომპანია იყენებს ვასიჩევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მაკროეკონომიკურ ფაქტორებსა და დეფოლტის კოეფიციენტებს შორის ძლიერი კორელაცია არ დაფიქსირდა და შესაბამისად საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას მისი გამოყენება არ მომხდარა.

21.2 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ სავალუტო კურსების რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე მათი გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

21.2.1 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. კომპანიას ასევე ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე მნიშვნელოვანი პროცენტის ვალდებულებები აქვს, რომელთა უმეტესობისთვისაც საპროცენტო განაკვეთს აწესებს კომპანია. ამრიგად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკი.

კომპანია პროცენტის დარიცხვას აჩერებს იმ გაცემულ სესხებზე, რომელთა ამოღება გართულებული იყო და სასამართლოს მიერ სათანადო გადაწყვეტილება მიღებული. არსებული სოციალურ-ეკონომიკური გარემოების გათვალისწინებით, კომპანია უკიდურეს შემთხვევებში მიმართავს სააღსრულებო ბიუროს, კუთვნილი თანხების იძულებით დასაბრუნებლად.

საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი ანალიზი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვა ხდება საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი მდგომარეობა, ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცე ნტო	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2021							
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	464 871	464 871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	-	3 032 485
სულ	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	464 871	3 497 355
ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	-	(1 086 082)
სულ	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	-	(1 086 082)
გადაფარვა	(85 783)	40 423	246 591	1 228 048	517 124	464 871	2 411 273

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცე ნტო	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2020							
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	295 220	295 220
კლიენტებზე გაცემული სესხები	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	-	3 144 395
სულ	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	295 220	3 439 615
ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	-	(1 397 788)
სულ	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	-	(1 397 788)
გადაფარვა	(544 345)	142 502	345 741	1 499 463	303 246	295 220	2 041 827

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის მიახლოებით მაჩვენებელს.

საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი	2021			2020		
	საშუალო ეფექტური განაკვეთი %			საშუალო ეფექტური განაკვეთი %		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები						
გაცემული სესხები	24.2%	22.6%	0%	25%	27%	0%
ვალდებულება						
მიღებული სესხები	11.9%	4.0%	0%	10%	5%	3%

21.2.2 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

ქვემოთ მოტანილ ცხრილებში ასახულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო პოზიციის გავლენის სტრუქტურა 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	EUR ევ. ლარი	USD ევ. ლარი	RUR ევ. ლარი	TRY ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2021					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7 008	39 212	1 858	65	48 143
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	238 696	-	-	238 696
სულ აქტივები	7 008	277 908	1 858	65	286 839
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	(860 303)	-	-	(860 303)
სულ ვალდებულებები	-	(860 303)	-	-	(860 303)
წმინდა პოზიცია	7 008	(582 395)	1 858	65	(573 464)

	EUR ევ. ლარი	USD ევ. ლარი	RUR ევ. ლარი	TRY ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2020					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8 995	16 323	3 682	112	29 111
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	331 014	-	-	331 014
სულ აქტივები	8 995	347 337	3 682	112	360 125
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	(10 058)	(933 176)	-	-	(943 234)
სულ ვალდებულებები	(10 058)	(933 176)	-	-	(943 234)
წმინდა პოზიცია	(1 063)	(585 839)	3 682	112	(583 109)

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		სპოტ განაკვეთი ანგარიშსწორების თარიღისათვის	
	2021	2010	2021	2020
1 აშშ დოლარი	3.2216	3.1090	3.0976	3.2766
1 ევრო	3.8153	3.5504	3.5040	4.0233

21.3 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიმძნელებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს.

სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

კომპანია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებს ბანკებისა და სხვა პირებისაგან, რათა შემლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხების ანალიზი:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი 2021 წელი						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	464 871	-	-	-	-	464 871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	3 032 485
სხვა აქტივები	150 635	-	-	-	-	150 635
სულ	1 185 238	291 329	426 252	1 228 048	517 124	3 647 990
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	(1 086 082)
საიჯარო ვალდებულება	(87 310)	-	-	-	-	(87 310)
სხვა ვალდებულებები	(11 934)	-	-	-	-	(11 934)
სულ	(754 759)	(250 906)	(179 661)	-	-	(1 185 326)
გადაფარვა	430 479	40 423	246 591	1 228 048	517 124	2 462 664
	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი 2020 წელი						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	295 220	-	-	-	-	295 220
კლიენტებზე გაცემული სესხები	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	3 144 395
სხვა აქტივები	247 095	-	-	-	-	247 095
სულ	1 084 176	302 304	497 521	1 499 463	303 246	3 686 710
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	(1 397 788)
საიჯარო ვალდებულება	(22 646)	-	-	-	-	(22 646)
სხვა ვალდებულებები	(18 661)	-	-	-	-	(18 661)
სულ	(1 127 514)	(159 802)	(151 780)	-	-	(1 439 095)
გადაფარვა	(43 338)	142 502	345 741	1 499 463	303 246	2 247 615

22. კაპიტალის მართვა

საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური სიდიდის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია განმტკიცდეს საკმარისი გადახდისუნარიანობის ზღვრები. კომპანიის მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები და შესაბამისად, იგი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია არანაკლებ 1 000 000 ლარისა.

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს, რომ დაიცვას კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი, რათა მან გააგრძელოს პარტნიორთა შემოსავლით უზრუნველყოფა, ასევე უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი რისკის დონის შესაბამისი მომსახურების ფასების დაწესებით.

კომპანია კაპიტალის სიდიდეს განსაზღვრავს რისკის პროპორციულად. კომპანია ახორციელებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკურ პირობებსა და შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებულ რისკის მახასიათებლებში მომხდარი ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს მესაკუთრებისთვის გადასახდელი დივიდენდების სიდიდე, დაუბრუნოს მესაკუთრებს კაპიტალი, გაზარდოს კაპიტალი ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება:

	2021		2020	
	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
დარიცხული ხელფასები	178 823	4 650	175 800	4 500

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები და გარიგების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი შემდეგია:

	2021		2020	
	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
აქტივები				
გაცემული ხესხები	-	2 411	77 884	-
მისაღები პროცენტები	-	29	871	-
აქტივის გამოყენების უფლება	87 310	-	22 246	-

ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	(10 058)	-
გადასახდელი პროცენტები	-	-	(179)	-
საიჯარო ვალდებულება	87 310	-	(22 646)	-

**სრული შემოსავლების
ანგარიშგება**

საპროცენტო შემოსავალი	10 302	10 703	15 089	-
საპროცენტო ხარჯი	300	-	(2 252)	-
მიღებული სესხებიდან				
საპროცენტო ხარჯი	1 353	-	(1 620)	-
საიჯარო ვალდებულებიდან				
აქტივის გამოყენების				
უფლების ამორტიზაციის	22 246	-	(21 984)	-
ხარჯი				

24. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია იმ ფასთან მიახლოება, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. მაგრამ განუსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

კომპანია სამართლიან ღირებულებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

- 1-ლი დონე - ანალოგიური ინსტრუმენტის კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკოტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- მე-2 დონე - პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირ (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან მიღებული) დაკვირვებადი მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები ისეთ ბაზრებზე, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად ითვლება; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რა შემთხვევაშიც, შეფასებაში მონაწილე ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან არაპირდაპირ არის ბაზრიდან მოპოვებადი;
- მე-3 დონე - არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ყველა ისტრუმენტს, რომელთა შეფასების მეთოდიც ეყრდნობა ისეთ ინფორმაციას, რომელიც არ შეიცავს დაკვირვებად (საბაზრო) მონაცემებს და არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასების საფუძველზე, რა შემთხვევაშიც მნიშვნელოვანი არასაბაზრო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო ან ინსტრუმენტებს შორის განსხვავების ასახვისათვის.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური, მოთხოვნამდე ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

გაცემული სესხების და ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და დარჩენილი ვადის მქონე სესხების მიმდინარე განაკვეთის გამოყენებით.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები.

ქვემოთ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით, რომლებზეც განაწილებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება. რიცხობრივი მონაცემები ეყრდნობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:				
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)	მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2021 წელი					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	44 474	420 397	-	464 871	464 871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	3 032 485	3 032 485	3 032 485
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	(1 086 082)	-	(1 086 082)	(1 086 082)

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:				
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)	მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2020 წელი					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	20 661	274 559	-	295 220	295 220
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	3 144 395	3 144 395	3 144 395
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	(1 397 788)	-	(1 397 788)	(1 397 788)

25. პოტენციური ვალდებულებები

კომპანიის ბიზნეს საქმიანობა წარმოებს საქართველოში. საქართველო ანხორციელებს ეკონომიკურ რეფორმებს და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრად დაამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ჩვეულებრივ საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიძრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, მისი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა, არსებული რედაქციით ნაწილობრივ ბუნდოვანია და ექვემდებარება სხვადასხვანაირ ინერპრეტაციას, შერჩევით და არათანმიმდევრულ გამოყენებას და შესაძლებელია კომპანიის ისეთი ოპერაციები და საქმიანობა დადგეს მომავალში

ნებისმიერ დროს ექვექვემ, რომლებიც წარსულში ექვექვემ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შესაბამისი ორგანოების მიერ შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

საგადასახადო ორგანოების მიერ შემოწმებას ექვემდებარება სამი კალენდალური წელი. ზოგ შემთხვევაში საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოცვას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანიას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

26. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ, არ მომხდარა ისეთი მოვლენები, რომელთა გამჟღავნებაც იქნებოდა საჭირო ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან რომლებიც გამოიწვევდა ფინანსური მაჩვენებლების კორექტირებას.

27. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შპს მისო „გლობალ კრედიტის“ პარტნიორთა კრების მიერ 2022 წლის 14 ივნისს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

„გლობალ კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2021 წელი

სარჩევი

კომპანიის საქმიანობა და რეგულაციები	2
კომპანიის მისია	2
კომპანიის მიერ შეთავაზებული სერვისი და პროდუქტები	3
კონკურენცია.....	4
ოპერაციები	4
მოკლევადიანი გეგმა.....	5
გაყიდვის არხები.....	5
რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები	9
ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება.....	10
დეფოლტის განსაზღვრა.....	12
კაპიტალის მართვა	18
დაფინანსების წყაროები.....	18

საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის საქმიანობა და რეგულაციები

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი დაფუძნდა 2008 წლის 10 ოქტომბერს. იგი ფუნქციონირებს ქ. ქუთაისში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. გლობალ კრედიტის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო მართვას აღმასრულებელი დირექტორი. კომპანიის საქმიანობა რეგულირდება კანონით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგისტრაციას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, რომელიც აწესებს სტანდარტებს მისო-ებისათვის და აკონტროლებს მისი დამფუძნებლების საქმიან რეპუტაციას. მისო დადგენილ ვადებში წარადგენს ყველა ტიპის ანგარიშგებას საქართველოს ეროვნულ ბანკში, ასევე რეგულარულად აქვეყნებს სათანადო ინფორმაციას კომპანიის ვებ-გვერდზე. არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას არ აქვს უფლება მიიღოს რაიმე ტიპის ანაზღაურება და ძირითადად ფინანსდება პარტნიორთა შენატანით, საბანკო და ინდივიდუალური სესხებით არსებული რეგულაციის ფარგლებში. ერთ კლიენტზე გასაცემის სესხის მაქსიმალური თანხა შეადგენს 100,000 ლარს.

გლობალ კრედიტი ახორციელებს კერძო, იურიდიული პირების საბრუნავი და ფიქსირებული აქტივების ფინანსირებას, ასევე გაიცემა სესხების სამომხმარებლო დანიშნულებით. კლიენტების მომსახურება ხდება კომპანიის ოფისში, რომელიც განთავსებულია ქალაქის კომერციულად აქტიურ უბანში. კლიენტები შპს გლობალ კრედიტ-ს ძირითადად მიმართავენ პროცედურების სიმარტივის გამო, ასევე კონკურენტებთან შედარებით მცირე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით.

2019 წლიდან კომპანიაში გახორციელდა ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციების შესაბამისი სტანდარტების დანერგვა ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტების თვალსაზრისით. კერძოდ, ხდება მსესხებელის შემოსავლების, გასავლების დოკუმენტური დადასტურება და მათი გადახდის უზარაანობის შესწავლა. აღნიშნული ინფორმაციის კონსოლიდირება ხდება სასახო განაცხადის ფორმაში და განიხილება საკრედიტო კომიტეტზე.

კომპანიაში დანერგილია თანამედროვე საოპერაციო პროგრამა, რომელიც შემუშავებულია “ალტა სოფთვეარი“-ს მიერ. პროგრამა უზრუნველყოფს კომპანიის ოპერაციების სრულყოფილ აღრიცხვასა და ანალიზს. ამავე დროს, მზადდება დეტალური ფინანსური და საკრედიტო ანგარიშგების მომზადება ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული პარამეტრების მიხედვით.

კომპანიის მისია

გლობალ კრედიტის მიზანს წარმოადგენს დააფინანსოს კერძო სექტორი და კომპანიები, რათა უზრუნველყოს მათი სტაბილური ზრდა და პერსპექტივა. ასევე, გასცეს სესხები დამწყებ ბიზნესზე და შექმნას დამატებითი დასაქმების შესაძლებლობები. კომპანია გეგმავს მოიზიდოს დამატებითი რესურსი საქმიანობის გაფართოების მიზნით. გავხსნას ახალი ფილიალები, დანერგოს ახალი პრდოდუქტები და გაზარდოს კლიენტურის ბაზა. მიუხედავად ამისა, ბიზნეს გეგმა არ ითვალისწინებს მნიშვნელოვან ცვლილებას კომპანიის სტრატეგიაში და მეთოდოლოგიაში. დაგეგმილი ზრდის ტემპი სავსებით შეესაბამება პორტფელის არსებულ დინამიკას.

კომპანიის მესაკუთრეები და მმართველი გუნდი

კომპანია წარმოადგენს 100%-ით კერძო საკუთრებას. მისი დამფუძნებლები მოღვაწეობენ სხვადასხვა ბიზნესში და გააჩნიათ დადებითი რეპუტაცია.

სოსო ჭანტურია, 40%-ანი წილი მფლობელი. ელგუჯა თავბერიძე, 40%-ანი წილის მფლობელი. თემურ ნიკოლაძე 20%-ის მფლობელია, ის ასევე კომპანიის დირექტორია და განსაზღვრავს კომპანიის განვითარების ძირითად მიმართულებებს.

კომპანიაში ხელმძღვანელ პოზიციებზე დასაქმებულია სათანადო გამცოდინების სპეციალისტები:

- ნატალია ლილუაშვილი** მთავარი ბუღალტერი: 31 წლის განმავლობაში მუშაობდა საბანკო დაწესებულებების საფინანსო განყოფილებაში.
- გიორგი ნიკოლაძე** პროექტების მენეჯერი: 20 წლის განმავლობაში მუშაობდა სხვადასხვა ბანკში საკრედიტო, საოპერაციო განყოფილებებში
- გიორგი ცერცვაძე** საკრედიტო განყოფილების უფროსი: გააჩნია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციაში 12 წლიანი მუშაობის გამოცდილება

კომპანიის მიერ შეთავაზებული სერვისი და პროდუქტები

მიმდინარე ეტაპზე კომპანია გასცემს სესხებს ბიზნეს და სამომხმარებლო დანიშნულებით მაქსიმუმ 10 წლის ვადით. ბიზნესის შემთხვევაში, ძირითადად ფინანსდება საბრუნავი და ფიქსირებული აქტივები. სამომხმარებლო სესხები გაიცემა რემონტისათვის, ავტომობილისა და საყოფაცხოვრებო ტექნიკის შეძენის მიზნით:

შეთავაზებული პროდუქტების ჩამონათვალი:

პროდუქტი	მიზნობრიობა	პროცენტის დიაპაზონი	გაცემის საკომისიო	უზრუნველყოფა
ბიზნეს სესხი	ფიქსირებული აქტივების შეძენა	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
ბიზნეს სესხი	სარემონტო სამუშაოები	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
ბიზნეს სესხი	საბრუნავი საშუალებები	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	ავტომობილის შეძენა	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	სესხის რეფინანსირება	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	რემონტი	12-36%	0.5 – 3%	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო მიზნობრიობა	12-24%	0-2%	ძვირფასი ლითონები / პერსონალური გარანტია

კომპანიას კრედიტის ვადაზე ადრე დაფარვის საკომისიო აქვს – თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა – 0%, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.5%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.5%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 12-დან 24 თვემდე, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 1%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 24 თვეზე მეტი, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 2%

სესხის მაქსიმალური თანხაა 100,000 ლარი. 10,000 ლარამდე სესხების გაიცემა პერსონალური გარანტიის საფუძველზე. უძრავი ქონების შემთხვევაში დატვირთული ქონების საბაზრო ფასი შეადგენს სესხის თანხის 120%-ს, ხოლო მანქანა დანადგარების შემთხვევაში კრედიტის თანხის 200%-ს. სესხის დამტკიცების/უარყოფის ვადა – 1 დღე.

კონკურენცია

მიმდინარე ეტაპზე მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალი კონკურენციით ხასიათდება. განსხვავებულ სეგმენტზე მოქმედი კომპანიები აქცენტს აკეთებენ სხვადასხვა ფაქტორებზე არსებული სტრატეგიიდან და შესაძლებლობებიდან გამომდინარე.

გლობალ კრედიტს უჭირავს თავისი ნიშა ბანკსა და მისო-სშორის. პიროვნული ნდობა, ლოიალურობა და რეპუტაცია მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კლიენტების მოზიდვის კუთხით. არსებული მმართველობის ფარგლებში პორთფელის მოცულობა და მოთხოვნა სტაბილურია, თუმცა მნიშვნელოვანი ზრდა არ აღინიშნება.

ორგანიზაციული სტრუქტურა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტრუქტურა დაყოფილია ოთხ ძირითად განყოფილებად:

საფინანსო სამსახური	უზრუნველყოფს კომპანიის აღრიცხვისა და ფინანსური გატარებების სისტემის გამართულ ფუნქციონირებას
საკრედიტო განყოფილება	სასესხო პორთფელის მართვა და მონიტორინგი
იურიდიული სამსახური	სახელმწიფო სტრუქტურებთან ურთიერთობა და პრობლემური კლიენტების მართვა
სალარო	ყოველდღიური ოპერაციების წარმართვა

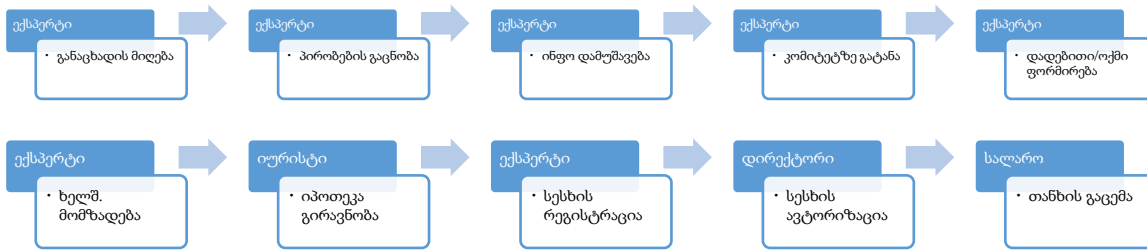
ოპერაციები

კომპანიის ოპერაციები შეიძლება დაიყოს 3 ძირითად კატეგორიად:

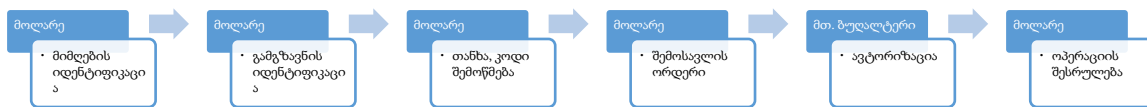
- ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები;
- სწრაფი გზავნილები;
- კონვერტაციები;

პროცესების წარმართვა ქვემოთმოცემული დიაგრამის შესაბამისად:

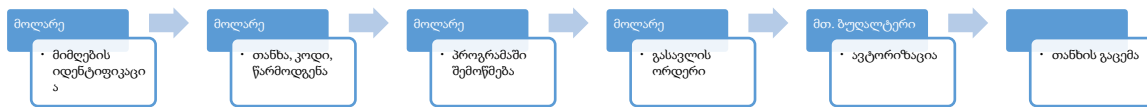
სესხის გაცემა



გზავნილების მიღება



გაგზავნა



კონვერტაცია



მოკლევადიანი გეგმა

მიმდინარე ეტაპზე გლობალ კრედიტს გააჩნია კლიენტთა სტაბილური ბაზა, რომელთა დაკმაყოფილება ხდება არსებულ რესურსებზე დაყრდნობით. ბაზარზე არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე კომპანია არ გეგმავს მნიშვნელოვან ცვლილებებს მართვის სრატეგიაში. პროცედურების სრული დაცვით მოხდება სესხების გაცემა და მაღალი გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტების მობილიზება, პორთფელის სტაბილურობის შენარჩუნების მიზნით.

გაყიდვის არხები

მიმდინარე ეტაპზე გაყიდვის არხი წარმოდგენილია კომპანიის ოფისის სახით ქალაქის ეკონომიკურად აქტიურ უბანში, სადაც ასევე ფუნქციონირებს სათაო სტრუქტურა. ვინაიდან კომპანიას არ გააჩნია საკმარისი რესურსების ფარგლებში, ერთი ოფისი საფასურით საკმარისია არსებული კლიენტების დაკმაყოფილებისათვის.

ფინანსური მდგომარეობა

წარმოგიდგენთ 2021 და 2020 წლის ფინანსური შედეგების ანალიზს.

	2021	2020	ცვლილება
	ლარი	ლარი	%
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	464 871	295 220	57%
გაცემული სესხები	3 032 485	3 144 395	-4%
აქტივის გამოყენების უფლება	87 310	22 246	292%
ძირითადი საშუალებები	4 365	6 171	-29%
არამატერიალური აქტივები	851	1 053	-19%
გადავადებული მოგების გადასახადი	1 886	615	207%
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	71 088	-100%
სხვა აქტივები	150 635	247 095	-39%
სულ აქტივები	3 742 403	3 787 883	-1%
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1 086 082	1 397 788	-22%
საიჯარო ვალდებულება	87 310	22 646	286%
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	40 237	-	100%
სხვა ვალდებულებები	11 934	18 661	-36%
სულ ვალდებულებები	1 225 563	1 439 095	-15%
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	2 008 825	2 008 825	0%
გაუნაწილებელი მოგება	508 015	339 963	49%
სულ საკუთარი კაპიტალი	2 516 840	2 348 788	7%
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3 742 403	3 787 883	-1%

ბალანსის ძირითადი მუხლების ანალიზისას შეიმჩნევა კოვიდშემდგომი პერიოდის გავლენის დაბალანსების ტენდენცია.

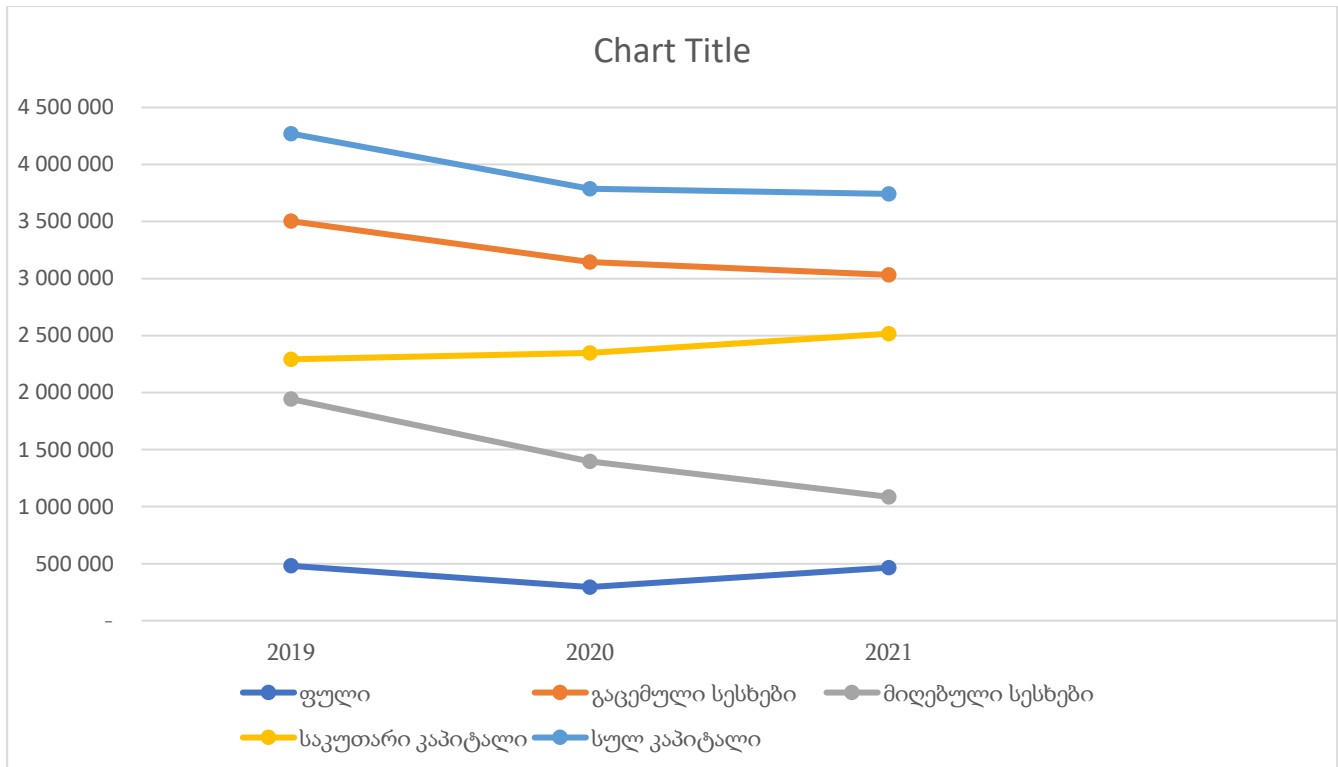
- გაცემული სესხების მოცულობა უმნიშვნელოდ 4%-ით არის შემცირებული გასული წლის ციფრებთან შედარებით;
- ლიკვიდური სახსრების მოცულობა 57%-ით არის გაზრდილი, სხვა აქტივების შემცირების ხარჯზე, ანუ მოხდა სესხის უზრუნველსაყოფად დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია.
- მიღებული სესხების მოცულობა შემცირებულია 22%-ით, რამაც თავის მხრივ გამოიწვია საპროცენტო ხარჯის შემცირება;

	2021	2020	ცვლილება
	ლარი	ლარი	%
საპროცენტო შემოსავალი	543 897	680 758	-20%
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	-71 475	-132 871	46%
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან	-1 353	-1 620	-16%
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	471 069	546 267	-14%
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	149 455	-28 241	629%
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ	620 524	518 026	20%
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	4 641	6 583	-30%
შემოსავალი ჯარიმების სახით	20 858	26 442	-21%
საპროცედურო შემოსავალი	16 450	15 312	7%
სხვა შემოსავალი	3 882	25 558	-85%
საოპერაციო ხარჯები	-406 545	-368 702	10%
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	39 723	-148 321	127%
მოგება გადასახადამდე	299 533	74 897	300%
მოგების გადასახადის ხარჯი	-53 206	-18 322	190%
წლის მოგება	246 327	56 575	335%
სრული შემოსავალი	-	-	
მთლიანი სრული შემოსავალი	246 327	56 575	335%

- საპროცენტო შემოსავალი 20%-ით არის შემცირებული. პოსტ კოვიდ პერიოდში განაცხადების მიმართ შერჩეული იქნა კონსერვატიული მიდგომა. კომპანია მაქსიმალურად ცდილობდა შეენარჩუნებინა პორთფელის ხარისხი და მომხდარიყო სახსრების დაბანდება ლიკვიდურ აქტივებში. შედეგად პერიოდულობით მოხდა ვადიანი დეპოზიტების განთავსება საქართველოს და ლიბერთი ბანკში.
- ამავდროულად მოხდა მოზიდული სახსრების ნაშთის შემცირება, რამაც თავის მხრივ გამოიწვიო საპროცენტო დანახარჯის 46%-ით შემცირება.
- სასესხო პორთფელზე მუშაობის შედეგად სესხის შესაძლო დანაკარგები შემცირდა დაახლოებით 180,000 ლარით.

ბალანსის ძირითადი პუნქტები Covid-მდე და Covid-ის შემდეგ პერიოდში

	2021	2020	2019
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	464 871	295 220	481 298
გაცემული სესხები	3 032 485	3 144 395	3 503 449
მიღებული სესხები	1 086 082	1 397 788	1 943 736
სულ საკუთარი კაპიტალი	2 516 840	2 348 788	2 292 213
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3 742 403	3 787 883	4 271 327



ძირითადი პარამეტრებში პოზიტიური ტენდენცია არის შენარჩუნებული.

- მიუხედავად იმისა, რომ მთლიანი კაპიტალი შემცირებულია, გაზრდილი არის საკუთარი, რაც მიუთითებს იმ ფაქტზე რომ კომპანიის რენტაბელურობა შესაბამის დონეზე არის შენარჩუნებული.
- გაცემული სესხების მოცულობა შემცირებულია 2019 წელთან შედარებით, თუმცა უკვე სტაბილური არის 2021 წელს.
- გაზრდილი არის ლიკვიდური სახსრების მოცულობა და კომპანიის ლიკვიდურობა შესაბამისად.

კომპანიის საკრედიტო პორტფელი წლების მიხედვით (ლარი):

წელი	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
საკრედიტო პორტფელი	3,895,396	4,106,375	4,318,042	4,630,715	3,845,919	3,503,449	3,144,395	3,032,485
სულ აქტივები	4,265,780	4,518,467	5,016,085	5,331,284	4,490,488	4,271,327	3,787,883	3,742,403
მოგება	553,553	569,651	421,267	424,086	120,143	361,676	56,575	246,327

კომპანიის განვითარება

პროგრამული უზრუნველყოფა

ინფორმაციის მართვის სისტემების გაუმჯობესების მიზნით კომპანიას ხელშეკრულება გააფორმებული აქვს კომპანიასთან “ალტა სოფთვეარ”, რომელიც თანამშრომობს საქართველოს უმსხვილეს ბანკებსა და საფინანსო ინსტიტუტებთან. აღნიშნული პროგრამული უზრუნველყოფის მეშვეობით სრულდება როგორც ყოველდღიური ოპერაციები, ასევე ეროვნული ბანკისათვის მისაწოდებელი საკმაოდ დეტალური ფინანსური ანგარიშგებები.

გარდა ამისა, გაფორმდა ხელშეკრულება და დაინერგა პროგრამა “ტრანსგარდი”, რომელიც უზრუნველყოფს კლიენტების სრულყოფილ იდენტიფიკაციას, მათ გადამოწმებას ტერორისტულ, პოლიტიკურად აქტიურ პირთა სიებში.

კომპანია ასევე ჩართულია “კრედიტ ინფოს”-ს გლობალურ ბაზაში, სადაც ხდება კლიენტების გადამოწმება არსებული დავალიანებების შესწავლის მიზნით. ამასთან ერთად რეგულარულად იტვირთება ინფორმაცია ჩვენი კომპანიის მსესხებელების არსებული ვალდებულებების შესახებ.

აღნიშნული ღონისძიებები მიმართულია, რათა სრულყოფილად დაკმაყოფილდეს ახალი რეგულაციის მოთხოვნები მსესხებელების გადახდისუნარიანობის შესწავლის მიზნით.

რეზერვები

კომპანიაში ჩატარდა ინტენსიური მუშაობა არსებული პროცედურების რეზერვების რეგულაციებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. მოხდა საკრედიტო პორტფელში არსებული კლიენტების ხელახალი განხილვა და რისკების ადეკვატურ კატეგორიაში მოქცევა.

მსესხებელების შემოსავლების ანალიზი

კომპანიაში შევიმუშავეთ შემოსავლების შესწავლის ბანკებში არსებულ მეთოდოლოგიის ანალოგიური სისტემა, რომელიც შესაძლებლობას გვაძლევს შემოსავლების სათანადო ანალიზის შედეგად გავცეთ სესხები და მისაღებ დონეზე ვმართოთ პორტფელის რისკები.

რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:
ფული და ფულადი ეკვივალენტები
გაცემული სესხები
სხვა აქტივები
მიღებული სესხები

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მეპაიეებისათვის სესხების გაცემა და წევრების ფინანსური უზრუნველყოფა, ამდენად საკრედიტო რისკი დიდ როლს თამაშობს ორგანიზაციის რისკების მართვაში.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი და ამტკიცებს კომპანიის ხელმძღვანელი. ხელმძღვანელისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პირობებს. წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. ამისათვის ის იყენებს შეფასების მოდელებს და განცხადებაში წარდგენილი ინფორმაციის შემოწმების პროცედურებს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები ყოველთვიურად წარედგინება კომპანიის ხელმძღვანელს, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა კომპანიის მიდგომები გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებთან დაკავშირებით. ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL)-ის დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-ს, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება

ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით 2018 წლის პირველი იანვრიდან თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად კომპანია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირელი ეტაპი:

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ორგანიზაცია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მეორე ეტაპი:

როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი:

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებებს შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეულ მოდელების გამოყენებას გულისხმობს.

კომპანია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასაზომად შემდეგ მოდელებს იყენებს.

- ✓ დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ✓ დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD)
- ✓ დეფოლტის რისკი პოზიცია (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ECL ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამომწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა იმფორმაცია; ფინანსური რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისათვის ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, კომპანიის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, კომპანია პორტფელს ყოფს სამ სეგმენტად: უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები და არაუზრუნველყოფილი სესხები. თითოეული სეგმენტი კომპანიის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 7 ჯგუფად. კომპანიის (ECL)-ის შეფასების მიდგომა ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	ვადაგაც- დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ეტაპი
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
არაუზრუნველყოფილი სესხი	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III

დეფოლტის განსაზღვრა

კომპანია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- ✓ მსესხებლის გარდაცვალება;
- ✓ გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- ✓ 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები.

დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ იმფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია

მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე. ეს დაფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქმნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად. რესტრუქტურირებული სესხები, როცა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩათვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე -2-ე ეტაპს.

დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის (PD) განსაზღვრა

თითოეული სეგმენტისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტების გასაზღვრისას კომპანია იყენებს (გასული ორი წლის) ისტორიულ მონაცემებსა და ვადაგადაცილების მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს.

კომპანია ითვლის გასული ორი წლის ყოველთვიურ ნაშთებს ვადაგადაცილებული ჯგუფების და სესხის ეტაპების მიხედვით, რომლის შედეგადაც მიიღება პროცენტული წილი თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის, რაც ასახავს სესხის გადასვლის ალბათობას ერთი ეტაპიდან მეორეში.

გასული ორი წლის ყოველთვიური მონაცემებიდან მიიღება საშუალო ყოველთვიური განაკვეთები, რომლებიც შემდეგ გამრავლებულია მატრიცის წესზე, (8 წლის განმავლობაში) ვადაგადაცილებული ერთი ჯგუფიდან მეორეზე სესხის გადასვლის ალბათობის დასადგენად.

თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის მიღებული დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტები გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია (LGD). ის გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ბოლო ორი წლის განმავლობაში გადეფოლტებული სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხების შემოდინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტი განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება, მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში კომპანია იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება.

კომპანია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტის და ინფლაციის განაკვეთის მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს, თუ მშპ-სთან და ინფლაციასთან კორელაცია 0.5-ზე მეტი ან -0.5-ზე ნაკლებია.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხვადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია. კომპანია იყენებს ვასიჩევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მაკროეკონომიკურ ფაქტორებსა და დეფოლტის კოეფიციენტებს შორის ძლიერი კორელაცია არ დაფიქსირდა და შესაბამისად საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას მისი გამოყენება არ მომხდარა.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ სავალუტო კურსების რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე მათი გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. კომპანიას ასევე ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე მნიშვნელოვანი პროცენტის ვალდებულებები აქვს, რომელთა უმეტესობისთვისაც საპროცენტო განაკვეთს აწესებს კომპანია. ამრიგად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკი.

კომპანია პროცენტის დარიცხვას აჩერებს იმ გაცემულ სესხებზე, რომელთა ამოღება გართულებული იყო და სასამართლოს მიერ სათანადო გადაწყვეტილება მიღებული. არსებული სოციალურ-ეკონომიკური გარემოების გათვალისწინებით, კომპანია უკიდურეს შემთხვევებში მიმართავს სააღსრულებო ბიუროს, კუთვნილი თანხების იძულებით დასაბრუნებლად.

საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი ანალიზი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვა ხდება საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი მდგომარეობა, ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცე ნტო	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2021							
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	464 871	464 871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	-	3 032 485
სულ	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	464 871	3 497 355
ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	-	(1 086 082)
სულ	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	-	(1 086 082)
გადაფარვა	(85 783)	40 423	246 591	1 228 048	517 124	464 871	2 411 273

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	უპროცე ნტო	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2020							
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	-	-	295 220	295 220
კლიენტებზე გაცემული სესხები	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	-	3 144 395
სულ	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	295 220	3 439 615
ვალდებულებები							
მიღებული სესხები	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	-	(1 397 788)
სულ	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	-	(1 397 788)
გადაფარვა	(544 345)	142 502	345 741	1 499 463	303 246	295 220	2 041 827

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის მიახლოებით მაჩვენებელს.

საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი	2021			2020		
	საშუალო ეფექტური განაკვეთი %			საშუალო ეფექტური განაკვეთი %		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები						
გაცემული სესხები	24.2%	22.6%	0%	25%	27%	0%
ვალდებულება						
მიღებული სესხები	11.9%	4.0%	0%	10%	5%	3%

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

ქვემოთ მოტანილ ცხრილებში ასახულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო პოზიციის გავლენის სტრუქტურა 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	EUR ევ. ლარი	USD ევ. ლარი	RUR ევ. ლარი	TRY ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2021					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7 008	39 212	1 858	65	48 143
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	238 696	-	-	238 696
სულ აქტივები	7 008	277 908	1 858	65	286 839
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	(860 303)	-	-	(860 303)
სულ ვალდებულებები	-	(860 303)	-	-	(860 303)
წმინდა პოზიცია	7 008	(582 395)	1 858	65	(573 464)

	EUR ევ. ლარი	USD ევ. ლარი	RUR ევ. ლარი	TRY ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2020					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8 995	16 323	3 682	112	29 111
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	331 014	-	-	331 014
სულ აქტივები	8 995	347 337	3 682	112	360 125
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	(10 058)	(933 176)	-	-	(943 234)
სულ ვალდებულებები	(10 058)	(933 176)	-	-	(943 234)
წმინდა პოზიცია	(1 063)	(585 839)	3 682	112	(583 109)

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		სპოტ განაკვეთი ანგარიშსწორების თარიღისათვის	
	2021	2019	2021	2020
1 აშშ დოლარი	3.2216	3.1090	3.0976	3.2766
1 ევრო	3.8153	3.5504	3.5040	4.0233

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიმძლევებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს.

სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

კომპანია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებს ბანკებისა და სხვა პირებისაგან, რათა შეძლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხების ანალიზი:

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტე	სულ
31 დეკემბერი 2021 წელი						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	464 871	-	-	-	-	464 871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	569 732	291 329	426 252	1 228 048	517 124	3 032 485
სხვა აქტივები	150 635	-	-	-	-	150 635
სულ	1 185 238	291 329	426 252	1 228 048	517 124	3 647 990
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(655 515)	(250 906)	(179 661)	-	-	(1 086 082)
საიჯარო ვალდებულება	(87 310)	-	-	-	-	(87 310)
სხვა ვალდებულებები	(11 934)	-	-	-	-	(11 934)
სულ	(754 759)	(250 906)	(179 661)	-	-	(1 185 326)
გადაფარვა	430 479	40 423	246 591	1 228 048	517 124	2 462 664

	3 თვეზე ნაკლები	3-6 თვე	6-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი 2020 წელი						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	295 220	-	-	-	-	295 220
კლიენტებზე გაცემული სესხები	541 861	302 304	497 521	1 499 463	303 246	3 144 395
სხვა აქტივები	247 095	-	-	-	-	247 095
სულ	1 084 176	302 304	497 521	1 499 463	303 246	3 686 710
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(1 086 206)	(159 802)	(151 780)	-	-	(1 397 788)
საიჯარო ვალდებულება	(22 646)	-	-	-	-	(22 646)
სხვა ვალდებულებები	(18 661)	-	-	-	-	(18 661)
სულ	(1 127 514)	(159 802)	(151 780)	-	-	(1 439 095)
გადაფარვა	(43 338)	142 502	345 741	1 499 463	303 246	2 247 615

კაპიტალის მართვა

საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური სიდიდის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია განმტკიცდეს საკმარისი გადახდისუნარიანობის ზღვრები. კომპანიის მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები და შესაბამისად, იგი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია არანაკლებ 1 000 000 ლარისა.

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს, რომ დაიცვას კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი, რათა მან გააგრძელოს პარტნიორთა შემოსავლით უზრუნველყოფა, ასევე უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი რისკის დონის შესაბამისი მომსახურების ფასების დაწესებით.

კომპანია კაპიტალის სიდიდეს განსაზღვრავს რისკის პროპორციულად. კომპანია ახორციელებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკურ პირობებსა და შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებულ რისკის მახასიათებლებში მომხდარი ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს მესაკუთრეებისთვის გადასახდელი დივიდენდების სიდიდე, დაუბრუნოს მესაკუთრეებს კაპიტალი, გაზარდოს კაპიტალი ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

დაფინანსების წყაროები

კომპანიის დაფინანსების 2 ძირითადი წყაროა ბანკის სესხები და ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხები.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისათვის რაიმე გრანტი ან სუბსიდირება ამ ეტაპზე ხელმისაწვდომი არ არის.

კომპანია შპს „მისო გლობალკრედიტი“ პანდემიის პირველი დღეებიდან აქტიურად ჩაერთო და ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ რეკომენდაციებს, რათა შექმნას უსაფრთხო გარემო. ასევე აკეთებს მომავალ პროგნოზებს, ფინანსური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად. მაქსიმალურად ცდილობს

კლიენტებისთვის და თანამშრომლებისთვის დისტანციური მუშაობის ხელშეწყობას.

პანდემიის დასაწყისიდან, ფინანსური არასტაბილურობის განცდის საპასუხოდ და რისკების გასათვლელად, მოვამზადეთ საპროგნოზო ბიზნეს გეგმა და ფულადი ნაკადების უწყისი. წარმოდგენილი ინფორმაცია ფულის მიმოქცევის ჭრილში იძლევა გარანტიას მასზე, რომ კომპანიის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება. ყველაზე ცუდი სცენარით განვითარების შემთხვევაშიც არსებული რეზერვები (ბანკში განთავსებული სადეპოზიტო თანხები) გვაძლევს საშუალებას კომპანიის მიერ ფიზიკური პირებისგან ნასესხები თანხების დაბალანსების.

მოსალოდნელი შემოსავლების დაზუსტების მიზნით, ხორციელდება ყველა მომხმარებელთან კომუნიკაცია, გამოიკითხა მათი ფინანსური მდგომარეობა, შეფასდა რისკები თითოეულ მომხმარებელთან ინდივიდუალურად. სწორედ ამის შედეგად, გვაქვს რეალური ინფორმაცია და მოლოდინი.

როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, დისტანციური მომსახურების გააქტიურების მიზნით, განცხადების მიღება შესაძლებელია როგორც ოფისში, ასევე ონლაინ არხებით ჩვენი ვებგვერდის მეშვეობით. სესხის გაცემა შესაძლებელია როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო (კლიენტზე პირადი საბანკო ანგარიშზე ჩარიცხვით). დაფარვის ანგარიშწორება შესაძლებელია, როგორც ადგილზე ვიზიტით ასევე, სწრაფი გადახდის აპარატით, ინტერნეტბანკით.

შპს მისო „გლობალ კრედიტის“

14.06.2022 წელი

დირექტორი:

თ. ნიკოლაძე

კლიენტებისთვის და თანამშრომლებისთვის დისტანციური მუშაობის ხელშეწყობას.

პანდემიის დასაწყისიდან, ფინანსური არასტაბილურობის განცდის საპასუხოდ და რისკების გასათვლელად, მოვამზადეთ საპროგნოზო ბიზნეს გეგმა და ფულადი ნაკადების უწყისი. წარმოდგენილი ინფორმაცია ფულის მიმოქცევის ჭრილში იძლევა გარანტიას მასზე, რომ კომპანიის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება. ყველაზე ცუდი სცენარით განვითარების შემთხვევაშიც არსებული რეზერვები (ბანკში განთავსებული სადეპოზიტო თანხები) გვაძლევს საშუალებას კომპანიის მიერ ფიზიკური პირებისგან ნასესხები თანხების დაბალანსების.

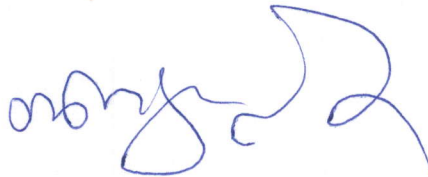
მოსალოდნელი შემოსავლების დაზუსტების მიზნით, ხორციელდება ყველა მომხმარებელთან კომუნიკაცია, გამოიკითხა მათი ფინანსური მდგომარეობა, შეფასდა რისკები თითოეულ მომხმარებელთან ინდივიდუალურად. სწორედ ამის შედეგად, გვაქვს რეალური ინფორმაცია და მოლოდინი.

როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, დისტანციური მომსახურების გააქტიურების მიზნით, განცხადების მიღება შესაძლებელია როგორც ოფისში, ასევე ონლაინ არხებით ჩვენი ვებგვერდის მეშვეობით. სესხის გაცემა შესაძლებელია როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო (კლიენტზე პირადი საბანკო ანგარიშზე ჩარიცხვით). დაფარვის ანგარიშწორება შესაძლებელია, როგორც ადგილზე ვიზიტით ასევე, სწრაფი გადახდის აპარატით, ინტერნეტბანკით.

შპს მისო „გლობალ კრედიტის“

14.06.2022 წელი

დირექტორი:



თ. ნიკოლაძე