



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „გლობალ კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

| | |
|---|-------|
| ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში | 3 |
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა | 4 - 6 |

ფინანსური ანგარიშგება:

| | |
|--|----|
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | 7 |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება | 8 |
| საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება | 9 |
| პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება | 10 |

განმარტებითი შენიშვნები:

| | |
|---|----|
| 1. ზოგადი ინფორმაცია | 11 |
| 2. მომზადების საფუძველი | 11 |
| 3. ახალი და შესწორებული ფასს-ის მიღება | 12 |
| 4. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა | 12 |
| 5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები | 19 |
| 6. ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 19 |
| 7. გაცემული სესხები | 20 |
| 8. იჯარა | 24 |
| 9. ძირითადი საშუალებები | 25 |
| 10. გადასახადები | 25 |
| 11. მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი | 27 |
| 12. სხვა აქტივები | 27 |
| 13. მიღებული სესხები | 27 |
| 14. საკუთარი კაპიტალი | 29 |
| 15. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი | 29 |
| 16. საოპერაციო ხარჯი | 29 |
| 17. კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება | 30 |
| 18. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები | 30 |
| 19. კაპიტალის მართვა | 38 |
| 20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან | 38 |
| 21. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება | 39 |
| 22. პოტენციური ვალდებულებები | 40 |
| 23. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები | 41 |
| 24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება | 41 |

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „გლობალ კრედიტი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე, პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პროცედურების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გაანალიზოს კონკრეტული გარიგებისა და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ მოქმედი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- ფინანსური ანგარიშგების შესატყვისი მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დახურვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2023 წლის 14 ივნისს.

დირექტორატის სახელით:

თემურ ნიკოლაძე

ნატალია ლილუაშვილი

2023 წლის 14 ივნისი

ქუთაისი, საქართველო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „გლობალ კრედიტი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე, პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გაანალიზოს კონკრეტული გარიგებისა და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ მოქმედი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- ფინანსური ანგარიშგების შესატყვისი მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დახურვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2023 წლის 14 ივნისს.

დირექტორატის სახელით:

თემურ ნიგულაძე

2023 წლის 14 ივნისი

ქუთაისი, საქართველო

ნატალია ლილუაშვილი



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 2022 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 2022 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, რომელზეც პასუხისმგებელია შპს მისო „გლობალ კრედიტის“ ხელმძღვანელობა. მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენ არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისათვის.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოთ აღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, კომპანიას ის ჯერ არ მოუშვადებია. ჩვენ მოსაზრებას გამოვხატავთ აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, როცა ის ხელმისაწვდომი გახდება.

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.

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

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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

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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ 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 ანგარიშგების საფუძვლად 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.



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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

- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად 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 2023 წელი



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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

- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად 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 2023 წელი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

| | შენიშვნა | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 6 | 364 489 | 464 871 |
| გაცემული სესხები | 7 | 2 989 733 | 3 032 485 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 8 | 69 848 | 87 310 |
| ძირითადი საშუალებები | 9 | 37 530 | 4 365 |
| არამატერიალური აქტივები | | 650 | 851 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი | 10 | - | 1 886 |
| მიმდინარე საგადასახადო აქტივები | 11 | 22 227 | - |
| სხვა აქტივები | 12 | 88 331 | 150 635 |
| სულ აქტივები | | 3 572 808 | 3 742 403 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 13 | 925 338 | 1 086 082 |
| საიჯარო ვალდებულება | 8 | 74 138 | 87 310 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 10 | 29 | - |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება | 11 | - | 40 237 |
| სხვა ვალდებულებები | | 8 331 | 11 934 |
| სულ ვალდებულებები | | 1 007 836 | 1 225 563 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | | 2 008 825 | 2 008 825 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 556 147 | 508 015 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 14 | 2 564 972 | 2 516 840 |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | | 3 572 808 | 3 742 403 |

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2023 წლის 14 ივნისს

თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი

ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

| | შენიშვნა | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 6 | 364 489 | 464 871 |
| გაცემული სესხები | 7 | 2 989 733 | 3 032 485 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 8 | 69 848 | 87 310 |
| ძირითადი საშუალებები | 9 | 37 530 | 4 365 |
| არამატერიალური აქტივები | | 650 | 851 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი | 10 | - | 1 886 |
| მიმდინარე საგადასახადო აქტივები | 11 | 22 227 | - |
| სხვა აქტივები | 12 | 88 331 | 150 635 |
| სულ აქტივები | | 3 572 808 | 3 742 403 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 13 | 925 338 | 1 086 082 |
| საიჯარო ვალდებულება | 8 | 74 138 | 87 310 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 10 | 29 | - |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება | 11 | - | 40 237 |
| სხვა ვალდებულებები | | 8 331 | 11 934 |
| სულ ვალდებულებები | | 1 007 836 | 1 225 563 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | | 2 008 825 | 2 008 825 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 556 147 | 508 015 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 14 | 2 564 972 | 2 516 840 |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | | 3 572 808 | 3 742 403 |

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2023 წლის 14 ივნისს

თემურ ნიკოლაძე
დირექტორი



ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

| | შენიშვნა | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 15 | 577 200 | 543 897 |
| საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან | 15 | (64 105) | (71 475) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან | 8 | (10 828) | (1 353) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 502 267 | 471 069 |
| ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 7 | 79 821 | 149 455 |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ | | 582 088 | 620 524 |
| წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან | | 9 214 | 4 641 |
| შემოსავალი ჯარიმების სახით | | 14 956 | 20 858 |
| საპროცენტო შემოსავალი | | 13 424 | 16 450 |
| სხვა შემოსავალი | | 8 341 | 3 882 |
| საოპერაციო ხარჯები | 16 | (513 884) | (406 545) |
| კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი) | 17 | 44 566 | 39 723 |
| მოგება გადასახადამდე | | 158 705 | 299 533 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 10 | (38 323) | (53 206) |
| წლის მოგება | | 120 382 | 246 327 |
| სხვა სრული შემოსავალი | | - | - |
| წლის სრული შემოსავალი | | 120 382 | 246 327 |

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

| | მფლობელთა კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ საკუთარი კაპიტალი |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| | ლარი | ლარი | ლარი |
| ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს | 2 008 825 | 339 963 | 2 348 788 |
| წლის მოგება | - | 246 327 | 246 327 |
| გადახდილი დივიდენდი | - | (78 275) | (78 275) |
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს | 2 008 825 | 508 015 | 2 516 840 |
| წლის მოგება | - | 120 382 | 120 382 |
| გადახდილი დივიდენდი | - | (72 250) | (72 250) |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს | 2 008 825 | 556 147 | 2 564 972 |

პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

| | შენიშვნა | 2022 | 2021 |
|--|----------|------------------|------------------|
| ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან | | | |
| წლის მოგება დაბეგვრამდე | | 158 705 | 299 533 |
| კორექტირებები: | | | |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | 16 | 8 039 | 2 483 |
| აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაციის ხარჯი | 8 | 17 462 | 22 246 |
| საპროცენტო შემოსავალი | 15 | (577 200) | (543 897) |
| საპროცენტო ხარჯი | 8,15 | 74 933 | 72 829 |
| ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 7 | (79 821) | (149 455) |
| ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 16 | 79 409 | - |
| მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან | | (8 330) | - |
| კურსთა შორის სხვაობის წმინდა (მოგება)/ზარალი | 17 | (44 566) | (39 723) |
| | | (371 369) | (335 984) |
| ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში: | | | |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხების შემცირება | | 114 669 | 240 246 |
| სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა) | | (37 756) | 166 228 |
| სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება) | | (44 784) | 33 640 |
| საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე | | (339 240) | 104 130 |
| მიღებული პროცენტი | | 585 104 | 564 726 |
| გადახდილი პროცენტი | | (67 343) | (75 988) |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | 10 | (38 323) | (53 206) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები | | 140 198 | 539 662 |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | | |
| ძირითადი საშუალების შეძენა | 9 | (41 273) | (475) |
| ძირითადი საშუალების გასვლა | | 8 600 | - |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები | | (32 673) | (475) |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | | |
| მიღებული სესხების შემცირება | | (105 840) | (259 654) |
| საიჯარო ვალდებულების გადახდა | 8 | (24 000) | (24 000) |
| გადახდილი დივიდენდები | | (72 250) | (78 275) |
| საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები | | (202 090) | (361 929) |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ნამატი | | (94 565) | 177 258 |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | | (5 817) | (7 607) |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის | 6 | 464 871 | 295 220 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასასრულისათვის | 6 | 364 489 | 464 871 |

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.

2008 წლის 30 ოქტომბერს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რეგისტრაციის #251008.

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

2022 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, სალომბარე 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 2022 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. 2022 წელს ძალაში შესული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

- ფასს 3-ის „საწარმოთა გაერთიანება“ ცვლილება - კონცეპტუალური მიდგომა;
- ბასს 16-ის „ძირითადი საშუალებები“ ცვლილება - შემოსულობა დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე
- ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ ცვლილება - წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი;
- ფასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ - შვილობილი საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს;
- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისათვის 10%-ის ტესტში მოყვანილი საკომისიოები;
- ბასს 41 „სოფლის მეურნეობა“ - დაბეგვრა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებაში.

ზემოთ მოცემულ სტანდარტებს, რომლებიც ძალაში შევიდა 2022 წელს 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 კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია და წინასწარი შეფასებით არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3-ის „საწარმოთა გაერთიანება“ ცვლილება - კონცეპტუალური მიდგომა;
- ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“;
- ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ ცვლილება - ვალდებულებების მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიცირება;
- ბასს 8-ის „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“ ცვლილება - სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადი“ ცვლილება - გადავადებული გადასახადები იჯარებზე და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები;
- ბასს 16-ის „ძირითადი საშუალებები“ - შემოსულობა დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე.

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 საკუროსო 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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| ლარი / აშშ დოლარი | 2.7020 | 3.0976 |
| ლარი / ევრო | 2.8844 | 3.5040 |

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 შეძენასთან, 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 ევემდებარება 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 ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა.

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

სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები, რომელიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის რაოდენობითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითადი 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 მარჟასაც.

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 აქტივებიდან 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 შემოსავლის 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 18 (რისკების მართვა) და შენიშვნა 7 (გაცემული სესხები).

გაცემული სესხების რესტრუქტურირება

რესტრუქტურირების 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 რესტრუქტურირება 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, შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომელიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც მიღებული არ არის ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამოწვევი 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 კომპონენტია, 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 გაიცემა გაუნაწილებელი მოგებიდან.

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. პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

4.11. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავლი ეკონომიკური 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, 2023 წლიდან 20%-იანი განაკვეთით.

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 ეკონომიკური 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) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ✓ 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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---|----------------|----------------|
| ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში | 9 319 | 23 019 |
| ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში | 12 442 | 21 455 |
| სულ ნაშთი სალაროში | 21 761 | 44 474 |
| ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში | 302 773 | 393 709 |
| ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში | 39 955 | 26 688 |
| სულ ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე | 342 728 | 420 397 |
| სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 364 489 | 464 871 |

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა განთავსებულია საბანკო ანგარიშებზე.

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

| 31 დეკემბერი 2022 წელი | დეპოზიტის თანხა | საპროცენტო განაკვეთი | განთავსების თარიღი | მოქმედების ვადა |
|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| სს „საქართველოს ბანკი“ | 80 000 | 10.70% | 27.09.2022 | 27.03.2023 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 50 000 | 10.90% | 23.08.2022 | 23.02.2023 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 80 012 | 12.00% | 06.10.2022 | 06.04.2023 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 80 088 | 12.30% | 23.12.2022 | 26.06.2023 |
| სულ დეპოზიტები | 290 100 | | | |

| 31 დეკემბერი 2021 წელი | დეპოზიტის თანხა | საპროცენტო განაკვეთი | განთავსების თარიღი | მოქმედების ვადა |
|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| სს „საქართველოს ბანკი“ | 100 000 | 10.70% | 16.09.2021 | 16.03.2022 |
| სს „საქართველოს ბანკი“ | 100 000 | 10.50% | 04.10.2021 | 04.01.2022 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 50 000 | 10.70% | 23.08.2021 | 23.02.2022 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 50 010 | 12.00% | 22.09.2021 | 22.03.2022 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 60 032 | 12.30% | 06.10.2021 | 06.04.2022 |
| სულ დეპოზიტები | 360 042 | | | |

7. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|------------------|------------------|
| ძირი | 3 320 853 | 3 465 210 |
| პროცენტი | 41 101 | 44 850 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 3 361 954 | 3 510 060 |
| მინუს გაუფასურების რეზერვი | (372 221) | (477 575) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 2 989 733 | 3 032 485 |

2022 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 | 1 372 399 | 505 848 | 468 443 | 2 346 690 |
| ძვირფასი ლითონებით და სხვა | 361 185 | 29 143 | - | 390 327 |
| უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები | 474 578 | 30 306 | 120 052 | 624 937 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 2 208 162 | 565 297 | 588 496 | 3 361 954 |

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | მოთაინი (ECL) |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | (7 623) | (28 161) | (247 463) | (283 247) |
| არაუზრუნველყოფილი სესხები | (1 788) | (54) | (87 131) | (88 973) |
| სულ (ECL) | (9 412) | (28 215) | (334 594) | (372 221) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა | 2 198 750 | 537 081 | 253 902 | 2 989 733 |

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 | 116 347 | 726 202 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 2 180 319 | 513 639 | 816 102 | 3 510 060 |

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | მოთაბი (ECL) |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | (7 042) | (73 987) | (323 496) | (404 525) |
| არაუზრუნველყოფილი სესხები | (2 959) | (5 585) | (64 506) | (73 050) |
| სულ (ECL) | (10 001) | (79 572) | (388 002) | (477 575) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა | 2 170 318 | 434 067 | 428 100 | 3 032 485 |

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | მოთაბი გაცემული სესხები | ECL | წმინდა გაცემული სესხები | ECL % |
|--|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------|
| მიმდინარე და არაგაუფასურებული | 1 279 315 | (7 623) | 1 271 692 | 1% |
| 1-30 დღის ვადაგადაცილება | 93 084 | - | 93 084 | 0% |
| 30-60 დღის ვადაგადაცილება | 92 734 | (3 429) | 89 305 | 4% |
| 60-90 დღის ვადაგადაცილება | 42 984 | - | 42 984 | 0% |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 468 443 | (247 463) | 220 981 | 53% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 370 130 | (24 733) | 345 397 | 7% |
| სულ უძრ. ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 2 346 690 | (283 247) | 2 063 443 | 12% |

| ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით სესხები | მოთაბი გაცემული სესხები | ECL | წმინდა გაცემული სესხები | ECL % |
|---|-------------------------------|----------|-------------------------------|-----------|
| მიმდინარე და არაგაუფასურებული | 335 225 | - | 335 225 | 0% |
| 1-30 დღის ვადაგადაცილება | 25 959 | - | 25 959 | 0% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 29 143 | - | 29 143 | 0% |
| სულ ძვირფ.ლითონ. და სხვა უზრუნველყოფით სესხები | 390 327 | - | 390 327 | 0% |

| არაუზრუნველყოფილი სესხები | მთლიანი გაცემული სესხები | ECL | წმინდა გაცემული სესხები | ECL % |
|--|--------------------------------|------------------|-------------------------------|------------|
| მიმდინარე და არაგაუფასურებული | 461 671 | (1 602) | 460 069 | 0% |
| 1-30 დღის ვადაგადაცილება | 12 907 | (187) | 12 721 | 1% |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 120 052 | (87 131) | 32 921 | 73% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 30 306 | (54) | 30 252 | 0% |
| სულ არაუზრუნველყოფილი სესხები | 624 937 | (88 974) | 535 963 | 14% |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა | 3 361 954 | (372 221) | 2 989 733 | 11% |

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 არაგაუფასურებული | 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 | (323 496) | 376 039 | 46% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 433 314 | (73 987) | 359 327 | 17% |
| სულ უძრ. ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 2 466 889 | (404 525) | 2 062 364 | 16% |

| ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები | მთლიანი გაცემული სესხები | ECL | წმინდა გაცემული სესხები | ECL % |
|--|--------------------------------|----------|-------------------------------|-----------|
| მიმდინარე და არაგაუფასურებული | 308 175 | - | 308 175 | 0% |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | 219 | - | 219 | 0% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 8 575 | - | 8 575 | 0% |
| სულ ძვირფ.ლითონ. და სხვა უზრუნველყოფით სესხები | 316 969 | - | 316 969 | 0% |

| არაუზრუნველყოფილი სესხები | მთლიანი გაცემული სესხები | ECL | წმინდა გაცემული სესხები | ECL % |
|--|--------------------------------|------------------|-------------------------------|------------|
| მიმდინარე და არაგაუფასურებული | 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 | (64 506) | 51 840 | 55% |
| რესტრუქტურიზებული სესხი | 65 601 | (4 473) | 61 128 | 7% |
| სულ არაუზრუნველყოფილი სესხები | 726 202 | (73 050) | 653 152 | 10% |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა | 3 510 060 | (477 575) | 3 032 485 | 14% |

გაცემული სესხებში ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|--|--------------------|--|---|------------------|
| | 12-თვიანი (ECL) | სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 2 208 796 | 825 221 | 752 352 | 3 786 369 |
| ახალი სესხის გაცემა | 1 276 769 | - | - | 1 276 769 |
| 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 | (118 632) | 21 631 | (45 434) | (142 435) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 2 208 162 | 565 297 | 588 496 | 3 361 954 |

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|--|--------------------|--|---|------------------|
| | 12-თვიანი (ECL) | სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 35 936 | (219 848) | (458 061) | (641 973) |
| ახალი სესხის გაცემა | (4 518) | - | - | (4 518) |
| 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 | (59 927) | 56 210 | 41 431 | 37 714 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | (9 412) | (28 215) | (334 594) | (372 221) |

გაცემული სესხებში ცვლილება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|--|--------------------|--|---|------------------|
| | 12-თვიანი (ECL) | სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| 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 მეორე ეტაპზე | (81 449) | 162 134 | (80 685) | - |
| გადატანა მესამე ეტაპზე | (57 735) | (129 016) | 186 751 | - |
| დაფარული სესხები | (1 019 588) | (314 672) | (224 489) | (1 558 749) |
| სხვა ნეტო ცვლილება | (146 474) | (30 028) | 182 173 | 5 671 |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | 2 180 319 | 513 639 | 816 102 | 3 510 060 |

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | ეტაპი 1 12-თვიანი (ECL) | ეტაპი 2 სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული | ეტაპი 3 სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
|--|-------------------------------|---|--|------------------|
| 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 | (448) | 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 | (11 977) | (67 639) |
| სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები | (10 001) | (79 572) | (388 002) | (477 575) |

გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18-ში (რისკების მართვა).

8. იჯარა

კომპანია საქმიანობას ანხორციელებს საოფისე ფართში, რომელიც არის ნაქირავები დაკავშირებული მხარისგან და გაფორმებულია საიჯარო ხელშეკრულება ეროვნულ ვალუტაში. იჯარა ვადა არის 5 წელი. ქვემოთ ცხრილებში მოცემულია 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოყენების უფლების სახით აღიარებული აქტივის და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება:

| აქტივის გამოყენების უფლება | საოფისე ფართი |
|----------------------------|---------------|
| ნაშთი 01.01.2021 | 22 246 |
| მოდიფიკაცია | 87 310 |
| დარიცხული ამორტიზაცია | (22 246) |
| ნაშთი 31.12.2021 | 87 310 |
| მოდიფიკაცია | - |
| დარიცხული ამორტიზაცია | (17 462) |
| ნაშთი 31.12.2022 | 69 848 |

| საიჯარო ვალდებულება | საოფისე ფართი |
|-------------------------|---------------|
| ნაშთი 01.01.2021 | 22 646 |
| მოდიფიკაცია | 87 310 |
| საპროცენტო ხარჯი | 1 354 |
| საიჯარო გადახდები | (24 000) |
| ნაშთი 31.12.2021 | 87 310 |
| საპროცენტო ხარჯი | 10 828 |
| საიჯარო გადახდები | (24 000) |
| ნაშთი 31.12.2022 | 74 138 |

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| თვითღირებულება | კომპ. ტექ. და საკომუნიკ. მოწყობ. | სატრანსპ. საშუალებები | ავტო და მოწყობილ. | დანარჩენი ძირითადი საშუალებები | იჯარით აღებული შენობის კეთილშ. | სულ |
|--|--|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|---|-----------------|
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 13 585 | 23 054 | 15 745 | 16 098 | 6 023 | 74 505 |
| შეძენა | - | - | 175 | 300 | - | 475 |
| გაყიდვა/ჩამოწერა | - | - | (122) | - | - | (122) |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 13 585 | 23 054 | 15 798 | 16 398 | 6 023 | 74 858 |
| შეძენა | - | 40 923 | - | 350 | - | 41 273 |
| გაყიდვა/ჩამოწერა | - | (23 054) | - | (300) | - | (23 354) |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 13 585 | 40 923 | 15 798 | 16 448 | 6 023 | 92 777 |
| ცვეთა და გაუფასურება | | | | | | |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (11 908) | (23 054) | (14 778) | (13 590) | (5 004) | (68 334) |
| ცვეთა პერიოდის განმავლობაში | (694) | - | (425) | (707) | (455) | (2 281) |
| ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა | - | - | 122 | - | - | 122 |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (12 602) | (23 054) | (15 081) | (14 297) | (5 459) | (70 493) |
| ცვეთა პერიოდის განმავლობაში | (477) | (5 043) | (442) | (1 510) | (366) | (7 838) |
| ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა | - | 23 054 | - | 30 | - | 23 084 |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (13 079) | (5 043) | (15 523) | (15 777) | (5 825) | (55 247) |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | | | | | | |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1 677 | - | 967 | 2 508 | 1 019 | 6 171 |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 983 | - | 717 | 2 101 | 564 | 4 365 |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 506 | 35 880 | 275 | 671 | 198 | 37 530 |

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

10. გადასახადები

გადავადებული მოგების გადასახადი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|-------------|--------------|
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი | 731 | 1 890 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | (760) | (4) |
| წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება) | (29) | 1 886 |

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი | მოგება ან ზარალი |
|--|-------------------------|
| 2020 წლის 31 დეკემბერი | 40 910 |
| ფ/პ გადასახდელი პროცენტები | (311) |
| არამატ. აქტივები | (38) |
| ძირითადი საშუალებები | (19) |
| საპროცენტო შემოსავალი | (14 867) |
| საგადასახადო ზარალი | (23 785) |
| სხვა ვალდებულებები | - |
| 2021 წლის 31 დეკემბერი | 1 890 |
| ფ/პ გადასახდელი პროცენტები | (457) |
| არამატ. აქტივები | (29) |
| ძირითადი საშუალებები | (673) |
| 2022 წლის 31 დეკემბერი | 731 |
| გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება | მოგება ან ზარალი |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი | (40 296) |
| გაცემული სესხები | 32 313 |
| მისაღები ჯარიმები | 3 |
| სხვა აქტივები | 7 976 |
| 2021 წლის 31 დეკემბერი | (4) |
| მისაღები ჯარიმები | 3 |
| ძირითადი საშუალებები | (759) |
| 2022 წლის 31 დეკემბერი | (760) |
| გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო | მოგება ან ზარალი |
| 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 614 |
| 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1 886 |
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (29) |

მოგების გადასახადის ხარჯი

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| მიმდინარე მოგების გადასახადი | (36 408) | (54 478) |
| დროებითი სხვაობასთან დაკავშირებული საგადასახადო შემოსავალი/(ხარჯი) | (1 915) | 1 272 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | (38 323) | (53 206) |

საგადასახადო ხარჯსა და სააღრიცხვო მოგებას შორის კავშირის განმარტება

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე | 158 705 | 299 533 |
| გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით | (23 806) | (44 930) |
| კორექტირებები: | | |
| მუდმივი სხვაობების წარმოქმნა | (14 517) | (33 697) |
| დროებითი სხვაობის ამობრუნება | - | 25 421 |
| საგადასახადო ხარჯი | (38 323) | (53 206) |

საგადასახადო კოდექსის 2018 წლის ცვლილების მიხედვით, 2023 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური დაწესებულებების მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებულ მოდელში ცვლილება შევიდა, რის მიხედვითაც გაუნაწილებელი მოგება დაიბეგრებოდა ნულოვანი საგადასახადო გაანაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგება 15-იანი საგადასახადო განაკვეთით. 2022 წლის დეკემბრის თვეში ამოქმედდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესული დამატებითი ცვლილებები, ფინანსური სექტორისათვის მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან, რის მიხედვითაც, ბანკებისათვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის, საკრედიტო კავშირებისათვის და სესხის გამცემი სუბიექტებისათვის მოგების გადასახადის განაკვეთი იქნება 20%.

გარდა ამისა ცვლილების მიხედვით ბანკები, საკრედიტო კავშირები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, 2023 წლიდან სესხებზე დარიცხულ პროცენტების შემოსავლად აღიარებას და მომხმარებლებზე გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოქვითვას მოახდენს ფასის სტანდარტების მიხედვით და არა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით. ცვლილება მკაფიოდ არ განმარტავს საპროცენტო შემოსავალში სტანდარტზე გადასვლით განპირობებული სხვაობის ბუღალტრულად აღრიცხვის წესს. კომპანიამ გადავადებული საგადასახადო პოზიციის გაუქმების შედეგად მიღებული მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარა მუდმივი სხვაობის მუხლში.

11. მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი

მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|---------------|-----------------|
| მოგების მიმდინარე გადასახადი | 59 045 | 15 172 |
| გადასახდელი მოგების გადასახადი | (36 408) | (54 478) |
| ქონების გადასახადი | (410) | (931) |
| სულ მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი | 22 227 | (40 237) |

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|---------------|----------------|
| იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება | 24 400 | 2 550 |
| მოთხოვნა დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან | 115 310 | 124 430 |
| სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (79 409) | - |
| მისაღები ჯარიმები გაცემული სესხებიდან | 5 | 27 |
| მისაღები პროცენტი ვადიანი დეპოზიტებზე რეზიდენტ კომერ. ბანკში | 6 522 | 10 677 |
| გადახდილი ავანსები | 21 503 | 12 951 |
| სულ სხვა აქტივები | 88 331 | 150 635 |

13. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---|----------------|------------------|
| ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები | 50 000 | 125 000 |
| ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები | 672 432 | 954 938 |
| იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები | 200 000 | - |
| მიღებული სესხები | 922 432 | 1 079 938 |
| მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები | 2 906 | 6 144 |
| სულ მიღებული სესხები | 925 338 | 1 086 082 |

კომპანიას, სს „საქართველოს ბანკთან“ 2022 წლის დეკემბრის თვეში, გაფორმებული აქვს 200 000 ლარიანი მოკლევადიანი საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება. 2022 წლის წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი ძირის ვალდებულება 50 000 ლარია, ხოლო დარიცხული გადასახდელი პროცენტი 379 ლარი, სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთია 12.9%, ხოლო დაფარვის ვადა 2023 წლის დეკემბერი. (2021წ: 300 000 ლარიანი მოკლევადიანი საკრედიტო ხაზი, დასაფარი ძირის ვალდებულება - 125 000 ლარი, დარიცხული გადასახდელი პროცენტი 568 ლარი. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.75%, ხოლო დაფარვის ვადა 2022 წლის თებერვალი). უზრუნველყოფის სახეს წარმოადგენს პარტნიორების პირადი უძრავი ქონება.

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები ფიზიკური პირებისგანაც, როგორც ლარში ასევე უცხოურ ვალუტაში და ერთი სესხი ლარში, დაკავშირებული იურიდიული პირისაგან.

ქვემოთ ცრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დაფარვის ვადები:

| 2022 წელი | ვალუტა | საპროცენტო განაკვეთი | დაფარვის პერიოდი | ნომინალ. ღირ-ბა | საბალანსო ღირ-ბა |
|---|--------|----------------------|------------------|-----------------|------------------|
| ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები | GEL | 12.90% | 2023 | 50 000 | 50 000 |
| არაუზრუნველყოფილი სესხი დაკავშირებული იურიდიული პირისაგან | GEL | 10.00% | 2023 | 200 000 | 200 000 |
| არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან | GEL | 10-11% | 2023 | 190 125 | 190 125 |
| არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან | USD | 3-5% | 2023 | 178 500 | 482 307 |
| მიღებული სესხები | | | | | 922 432 |
| მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები | | | | | 2 906 |
| სულ მიღებული სესხები | | | | | 925 338 |

| 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 |

ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ანალიზი

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

| | ნაშთი 31.12.2022 | ნაშთი 31.12.2021 | ცვლილება სულ | ფულადი | არაფულადი |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------|
| სესხები ფინანსური ინსტიტუტიდან | 50 379 | 125 568 | (75 189) | (75 189) | - |
| სესხები იურიდიული პირიდან | 200 822 | - | 200 822 | 200 822 | - |
| სესხები ფიზიკური პირებიდან | 674 137 | 960 514 | (286 377) | (286 377) | - |
| სულ მიღებული სესხები | 925 338 | 1 086 082 | (160 744) | (160 744) | - |

14. საკუთარი კაპიტალი

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

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

საწესდებო (მფლობელთა) კაპიტალმა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 2 008 825 ლარი, რომელიც ეროვნული ბანკის მინიმალურ ზღვარს (1 000 000 ლარს) აკმაყოფილებს (2021წ: 2 008 825 ლარი), გაუნაწილებელმა მოგებამ კი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 556 147 ლარი (2021წ: 508 015 ლარი).

2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდში გამოცხადდა და გაიცა 72 250 ლარის დივიდენდი, (2021წ: 78 275 ლარი).

15. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| საპროცენტო შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან | 22 222 | 19 372 |
| საპროცენტო შემოსავლები იურ/პირებისათვის მიცემული სესხებიდან | 13 885 | 29 852 |
| საპროცენტო შემოსავლები ფიზ/პირებისათვის მიცემული სესხებიდან | 541 093 | 494 673 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 577 200 | 543 897 |
| საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე | (19 171) | (22 617) |
| საპროცენტო ხარჯი იურიდიულ პირებიდან მიღებულ სესხებზე | (7 622) | - |
| საპროცენტო ხარჯი ფიზიკურ პირებიდან მიღებულ სესხებზე | (37 312) | (48 858) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან | (10 828) | (1 353) |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | (74 933) | (72 828) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 502 267 | 471 069 |

16. საოპერაციო ხარჯი

საოპერაციო ხარჯი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|------------------|------------------|
| პერსონალის ხარჯი | (312 733) | (266 384) |
| მიღებულ სესხებზე გადახდილი საკომისიო | (34 354) | (35 426) |
| ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | (79 409) | - |
| ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი | (8 038) | (2 483) |
| გამოყენების უფლებით არსებული აქტივის ამორტიზაციის ხარჯი | (17 462) | (22 246) |
| აუდიტორული მომსახურების ხარჯი | (20 886) | (32 437) |
| კომუნალური მომსახურების ხარჯი | (5 217) | (4 682) |
| შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები | (2 760) | (2 760) |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი | (33 025) | (40 127) |
| სულ საოპერაციო ხარჯი | (513 884) | (406 545) |

17. კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება

კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---|---------------|---------------|
| ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები | (5 817) | (7 607) |
| გაცემული სესხები | - | (290) |
| მოთხოვნები ფულადი გზავნილების მიხედვით | (310) | (49) |
| მიღებული სესხები | 51 666 | 47 539 |
| კრედიტორები | (973) | 130 |
| წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 44 566 | 39 723 |

18. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

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

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 364 489 | 464 871 |
| გაცემული სესხები | 2 989 733 | 3 032 485 |
| სხვა აქტივები | 88 331 | 150 635 |
| მიღებული სესხები | 925 338 | 1 086 082 |
| სულ: | 4 367 891 | 4 734 073 |

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.

18.1. 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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

| | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 364 489 | 464 871 |
| გაცემული სესხები | 2 989 733 | 3 032 485 |
| სხვა აქტივები | 88 331 | 150 637 |
| სულ: | 3 442 553 | 3 647 992 |

18.1.1. 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:

პირველი 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 მოდელის გამოყენებას გულისხმობს.

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

18.1.2 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 |

18.1.3 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.

18.1.4 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 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 არსი დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე -2-ე ეტაპს.

18.1.5 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.

18.1.6 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.

18.1.7 დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო 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.

18.1.8 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 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 სცენაირია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია. კომპანია იყენებს ვასიჩევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მაკროეკონომიკურ ფაქტორებსა და დეფოლტის კოეფიციენტებს შორის ძლიერი კორელაცია არ დაფიქსირდა და შესაბამისად საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას მისი გამოყენება არ მომხდარა.

18.2 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.

18.2.1 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 2022 | | | | | | | |
| აქტივები | | | | | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | - | - | - | - | - | 364 489 | 364 489 |
| გაცემული სესხები | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | - | 2 989 733 |
| სულ | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | 364 489 | 3 354 222 |
| ვალდებულებები | | | | | | | |
| მიღებული სესხები | (432 463) | - | (492 875) | - | - | - | (925 338) |
| სულ | (432 463) | - | (492 875) | - | - | - | (925 338) |
| გადაფარვა | (120 475) | 190 922 | (115 367) | 1 529 346 | 579 969 | 364 489 | 2 428 884 |

| | 3 თვეზე ნაკლები | 3-6 თვე | 6-12 თვე | 1-5 წელი | 5 წელზე მეტი | უპროცე ნტო | საბალანსო ღირებულება |
|---------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| 31 დეკემბერი 2021 | | | | | | | |
| აქტივები | | | | | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | - | - | - | - | - | 464 871 | 464 871 |
| 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 | 3 497 356 |
| 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 | 2 411 274 |

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის მიახლოებით მაჩვენებელს.

| საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი | 2022 | | | 2021 | | |
|----------------------------------|------------------------------|------|------------|------------------------------|-------|------------|
| | საშუალო ეფექტური განაკვეთი % | ლარი | აშშ დოლარი | საშუალო ეფექტური განაკვეთი % | ლარი | აშშ დოლარი |
| აქტივები | | | | | | |
| გაცემული სესხები | 23% | 24% | 0% | 24.2% | 22.6% | 0% |
| ვალდებულება | | | | | | |
| მიღებული სესხები | 11% | 4% | 0% | 11.9% | 4.0% | 0% |

18.2.2 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 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | EUR | USD | RUR | TRY | სულ |
|---------------------------------------|--------------|------------------|--------------|-----------|------------------|
| 31 დეკემბერი 2022 | კვ. ლარი | კვ. ლარი | კვ. ლარი | კვ. ლარი | ლარი |
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 6 931 | 42 862 | 2 593 | 10 | 52 397 |
| გაცემული სესხები | - | 68 751 | - | - | 68 751 |
| სულ აქტივები | 6 931 | 111 613 | 2 593 | 10 | 121 148 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | - | (482 307) | - | - | (482 307) |
| სულ ვალდებულებები | - | (482 307) | - | - | (482 307) |
| წმინდა პოზიცია | 6 931 | (370 694) | 2 593 | 10 | (361 159) |

| | EUR | USD | RUR | TRY | სულ |
|---------------------------------------|--------------|------------------|--------------|-----------|------------------|
| 31 დეკემბერი 2021 | კვ. ლარი | კვ. ლარი | კვ. ლარი | კვ. ლარი | ლარი |
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 7 008 | 39 212 | 1 858 | 65 | 48 143 |
| 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) |

18.3 ლიკვიდობის რისკი

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

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

კომპანია მართავს ლიკვიდობას, 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 შემდგომ სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდობის 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;
- ლიკვიდობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2022 და 2021 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 2022 წელი | | | | | | |
| აქტივები | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 364 489 | - | - | - | - | 364 489 |
| გაცემული სესხები | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | 2 989 733 |
| სხვა აქტივები | 88 331 | - | - | - | - | 88 331 |
| სულ | 764 808 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | 3 442 553 |
| ვალდებულებები | | | | | | |
| მიღებული სესხები | (432 463) | - | (492 875) | - | - | (925 338) |
| საიჯარო ვალდებულება | (3 574) | (3 694) | (7 766) | (59 104) | - | (74 138) |
| სხვა ვალდებულებები | (8 331) | - | - | - | - | (8 331) |
| სულ | (444 368) | (3 694) | (500 641) | (59 104) | - | (1 007 807) |
| გადაფარვა | 320 440 | 187 228 | (123 132) | 1 470 242 | 579 969 | 2 434 746 |

| | 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 |
| 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 |

19. 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.

კომპანიის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით:

| კოეფიციენტები | დაწესებული ზღვარი | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--------------------------------------|----------------------|-------------|-------------|
| საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | მინიმუმ 18% | 69% | 64% |
| ლიკვიდობის კოეფიციენტი | მინიმუმ 18% | 34% | 41% |
| ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 40% | 2% | 0% |
| ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 15% | 0% | 0% |
| ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 15% | 2% | 3% |
| დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი | მაქსიმუმ 90% | 0% | 0% |

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ყველა მოთხოვნას.

20. 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.

მომდევნო ცხრილებში ილუსტრირებულია ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2022 და 2021 წლების განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილებში:

| 2022 წელი | უმაღლესი მენეჯმენტი | სხვა დაკავშ. მხარეები | სულ |
|---|------------------------|--------------------------|-----------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 7 191 | - | 7 191 |
| საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან | (7 622) | - | (7 622) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | (10 828) | - | (10 828) |
| ხელფასის ხარჯი | (204 975) | - | (204 975) |

| 2021 წელი | უმაღლესი მენეჯმენტი | სხვა დაკავშ. მხარეები | სულ |
|---|------------------------|--------------------------|-----------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 10 302 | 10 703 | 21 005 |
| საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან | (300) | - | (300) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | (1 353) | - | (1 353) |
| ხელფასის ხარჯი | (178 823) | (4 650) | (183 473) |

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციების შედეგად მიღებული ნაშთები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვედა ცხრილებში:

| 31.დეკ.2022 | უმაღლესი მენეჯმენტი | სხვა დაკავშ. მხარეები | სულ |
|-----------------------|------------------------|--------------------------|-----------|
| გაცემული სესხები | 35 255 | - | 35 255 |
| მიღებული სესხები | (200 000) | - | (200 000) |
| საიჯარო ვალდებულებები | (74 138) | - | (74 138) |

| 31.დეკ.2021 | უმაღლესი მენეჯმენტი | სხვა დაკავშ. მხარეები | სულ |
|-----------------------|------------------------|--------------------------|----------|
| გაცემული სესხები | - | 2 440 | 2 440 |
| საიჯარო ვალდებულებები | (87 310) | - | (87 310) |

21. 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 ინსტრუმენტს, 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 დაშვებები 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.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები.

ქვემოთ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით, რომლებზეც განაწილებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება. რიცხოვრივი მონაცემები ეყრდნობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს:

| | 31.დეკ.2022 | | | |
|------------------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| | დონე1 | დონე2 | დონე3 | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 21 761 | 342 728 | - | 364 489 |
| გაცემული სესხები | - | - | 2 989 733 | 2 989 733 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 21 761 | 342 728 | 2 989 733 | 3 354 222 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | - | 925 338 | - | 925 338 |
| საიჯარო ვალდებულებები | - | - | 74 138 | 74 138 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | - | 925 338 | 74 138 | 999 476 |

| | 31.დეკ.2021 | | | |
|------------------------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| | დონე1 | დონე2 | დონე3 | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 44 474 | 420 397 | - | 464 871 |
| გაცემული სესხები | - | - | 3 032 485 | 3 032 485 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 44 474 | 420 397 | 3 032 485 | 3 497 356 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | - | 1 086 082 | - | 1 086 082 |
| საიჯარო ვალდებულებები | - | - | 87 310 | 87 310 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | - | 1 086 082 | 87 310 | 1 173 392 |

22. პოტენციური ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო - 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 და დამოკიდებული 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 აღიძვრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, მისი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები - 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 ეჭვქვეშ, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ 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. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანიას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

იურიდიული საკითხები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ მომხდარა არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 01 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, კომპანიას არ აქვს გამოშვებული მმართველობის ანგარიშგება.

საკრედიტო ხაზი - კრედიტის უზრუნველყოფის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის უზრუნველყოფის ნებართვის გამოუყენებელ ნაწილს კრედიტის სახით. კომპანიას 2022 წლის დეკემბრის თვეში გააფორმებული 200 000 ლარიანი საკრედიტო ხაზის სესხი, საიდანაც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ათვისებული აქვს 50 000 ლარი (შენიშვნა 13).

23. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

24. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შპს მისო „გლობალ კრედიტის“ პარტნიორთა კრების მიერ 2023 წლის 14 ივნისს.

შ.პ.ს. მისო „გლობალ კრედიტი“-ის

მმართველობითი ანგარიშგება

2022 წელი



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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

საქართველოს კანონის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული აუდიტორის ანგარიში

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას
ბატონებო,

ჩვენ 2023 წლის 14 ივნისს შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

მმართველობითი ანგარიშგება, რომელიც ეხება 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდს, დათარიღებული 2023 წლის 7 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშგებაზე.

მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულა ჩვენს მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

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

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

რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე

(სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-112451)

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

28 სექტემბერი 2023 წელი



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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

საქართველოს კანონის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული აუდიტორის ანგარიში

შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას
ბატონებო,

ჩვენ 2023 წლის 14 ივნისს შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

მმართველობითი ანგარიშგება, რომელიც ეხება 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდს, დათარიღებული 2023 წლის 7 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. შპს მისო „გლობალ კრედიტი“-ს ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშგებაზე.

მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულა ჩვენს მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრას, შეესაბამება თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

ჩვენ არ გამოვცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობის ანგარიში და აუდიტის ფარგლებში 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“.

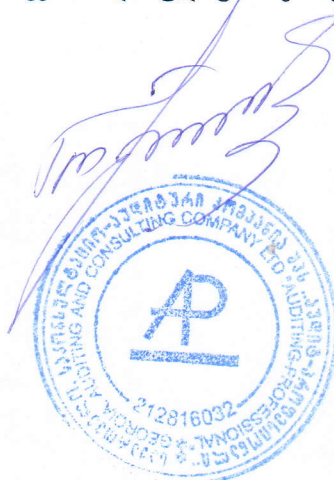
რუსუდან ჟორჟოლიანი-ნიქაბაძე

(სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-112451)

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

28 სექტემბერი 2023 წელი



სარჩევი

| | |
|---|----|
| კომპანიის საქმიანობა და რეგულაციები | 1 |
| კომპანიის მისია | 1 |
| შეთავაზებული სერვისი და პრდუქტები | 2 |
| კონკურენცია | 3 |
| ოპერაციები | 3 |
| მოკლევადიანი გეგმა და გაყიდვის არხები | 4 |
| რისკების მართვა და პროცედურები | 9 |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურება | 10 |
| დეფოლტის განსაზღვრა | 12 |
| საპროგნოზო ინფორმაციის განსაზღვრა | 14 |
| საბაზრო რისკი | 14 |
| სავალუტო რისკი | 16 |
| ლიკვიდურობის რისკი | 17 |
| კაპიტალის მართვა | 19 |

შპს მისო „გლობალკრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის 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 უზრუნველყოფის 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 დასაქმებული სათანადო გამოცდილების სპეციალისტები:

| | |
|---------------------------|---|
| ნატალია ლილუაშვილი | მთავარი ბუღალტერი: 35 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 15 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 |
| სალომზარდე სესხი | სამომხმარებლო მიზნობრიობა | 12-24% | 0-2% | მვირფასი 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 პორტფელის 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 პორტფელის მართვა და მონიტორინგი |
| იურიდიული სამსახური | სახელმწიფო სტრუქტურებთან ურთიერთობა და პრობლემური კლიენტების მართვა |
| სალარო | ყოველდღიური ოპერაციების წარმართვა |

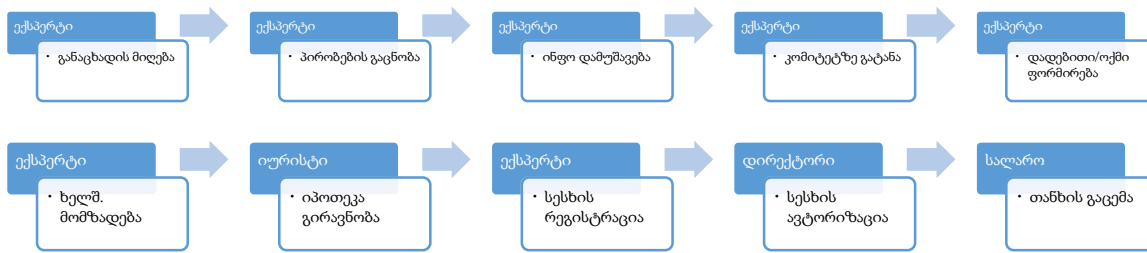
ოპერაციები

კომპანიის ოპერაციები შეიძლება დაიყოს 3 ძირითად კატეგორიად:

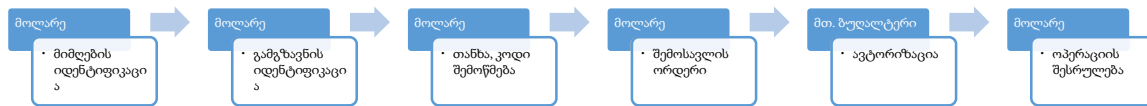
- ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები;
- სწრაფი გზავნილები;
- კონვერტაციები;

პროცესების წარიმართება ქვემოთმოცემული დიაგრამის შესაბამისად:

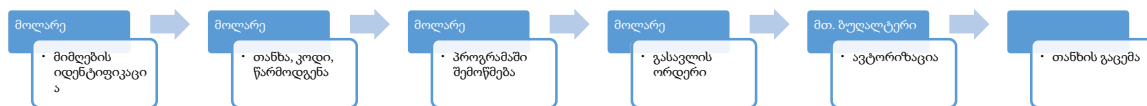
სესხის გაცემა



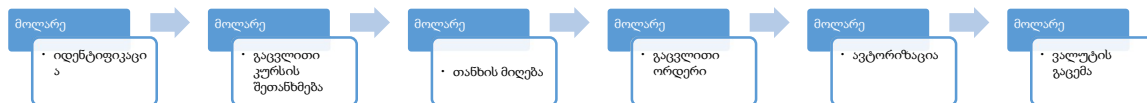
გზავნილების მიღება



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 სტრატეგიაში. პროცედურების სრული დაცვით მოხდება სესხების გაცემა და მაღალი გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტების მოზილიზება, პორტფელის 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 სავესებით საკმარისია არსებული კლიენტების დაკმაყოფილებისათვის.

ფინანსური მდგომარეობა

წარმოგიდგენთ 2021 და 2022 წლის ფინანსური შედეგების ანალიზს.

| | შენიშვნა | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|---------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 6 | 364 489 | 464 871 |
| გაცემული სესხები | 7 | 2 989 733 | 3 032 485 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 8 | 69 848 | 87 310 |
| ძირითადი საშუალებები | 9 | 37 530 | 4 365 |
| არამატერიალური აქტივები | | 650 | 851 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი | 10 | - | 1 886 |
| მიმდინარე საგადასახადო აქტივები | 11 | 22 227 | - |
| სხვა აქტივები | 12 | 88 331 | 150 635 |
| სულ აქტივები | | 3 572 808 | 3 742 403 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 13 | 925 338 | 1 086 082 |
| საიჯარო ვალდებულება | 8 | 74 138 | 87 310 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 10 | 29 | - |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება | 11 | - | 40 237 |
| სხვა ვალდებულებები | | 8 331 | 11 934 |
| სულ ვალდებულებები | | 1 007 836 | 1 225 563 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | | 2 008 825 | 2 008 825 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 556 147 | 508 015 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 14 | 2 564 972 | 2 516 840 |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | | 3 572 808 | 3 742 403 |

კომენტარები ფინანსური უწყისების შესახებ:

ფულის ნაშთი:

შემცირებულია დაახლოებით 100,000 ლარით, თუმცა ამავე დროს შემცირდა მოზიდული სახსრების მოცულობა. ფულის ნაშთი მომავალ პერიოდში შენარჩუნდება დაახლოებით ამავე დონეზე ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მოთხოვნების გათვალისწინებით.

საკრედიტო პორტფელი:

საკრედიტო პორტფელია სტაბილურია, ვინაიდან გაცემების საშუალო მოცულობა შენარჩუნებულია წლის განმავლობაში. 2023 წლის ბოლოსათვის იგეგმება პორტფელის დაახლოებით 5-10 პროცენტით ზრდა. ასათვისებელია საქართველოს ბანკის საკრედიტო ხაზი 200,000 ლარის მოცულობით.

ძირითადი საშუალებები:

ძირითად საშუალებებში 2022 წლის განმავლობაში შეძენილი იქნა ავტომობილი Citroven C4 MT VR7BAHNEAME026818, რეალიზებული იქნა ძველი ავტომობილი- HUNDAI ACCENT 1.4 . პროგნოზით, არ იგეგმება არსებითი მატება.

მიღებული სესხები:

ვინაიდან პორტფელის მნიშვნელოვანი ზრდა არ იგეგმება, მოზიდული სახსრები შენარჩუნდება არსებულ დონეზე.

| | შენიშვნა | 31.დეკ.2022 | 31.დეკ.2021 |
|--|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 15 | 577 200 | 543 897 |
| საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან | 15 | (64 105) | (71 475) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან | 8 | (10 828) | (1 353) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 502 267 | 471 069 |
| ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 7 | 79 821 | 149 455 |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ | | 582 088 | 620 524 |
| წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან | | 9 214 | 4 641 |
| შემოსავალი ჯარიმების სახით | | 14 956 | 20 858 |
| საპროცენტო შემოსავალი | | 13 424 | 16 450 |
| სხვა შემოსავალი | | 8 341 | 3 882 |
| საოპერაციო ხარჯები | 16 | (513 884) | (406 545) |
| კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი) | 17 | 44 566 | 39 723 |
| მოგება გადასახადამდე | | 158 705 | 299 533 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 10 | (38 323) | (53 206) |
| წლის მოგება | | 120 382 | 246 327 |

- საპროცენტო შემოსავალი 2022 წელში გაზრდილია 5%-ით გასულ წელთან შედარებით. 2023 წელში შენარჩუნდება მინიმუმ იგივე მაჩვენებელი. მოზიდული სახსრების მოცულობის არსებითი შემცირება დაგეგმილი არ არის. შესაბამისად საპროცენტო დანახარჯებში ცვლილებები არ არის მოსალოდნელი.

ბალანსის ძირითადი პუნქტების განვითარების ტენდენცია ბოლო 3 წლის განმავლობაში

| | 2022 | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 364 489 | 464 871 | 295 220 |
| გაცემული სესხები | 2 989 733 | 3 032 485 | 3 144 395 |
| მიღებული სესხები | 925 338 | 1 086 082 | 1 397 788 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 2 564 972 | 2 516 840 | 2 348 788 |
| სულ კაპიტალი და ვალდებულებები | 3 572 808 | 3 742 403 | 3 787 883 |

საერთო ჯამში ტენდენცია არის პოზიტიური:

კომპანიის საკრედიტო პორტფელი წლების მიხედვით (ლარი):

| წელი | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| საკრედიტო პორტფელი | 4,106,375 | 4,318,042 | 4,630,715 | 3,845,919 | 3,503,449 | 3,144,395 | 3,032,485 | 2,811,281 |
| სულ აქტივები | 4,518,467 | 5,016,085 | 5,331,284 | 4,490,488 | 4,271,327 | 3,787,883 | 3,742,403 | 3,572,808 |
| მოგება | 569,651 | 421,267 | 424,086 | 120,143 | 361,676 | 56,575 | 246,327 | 120,382 |

კომპანიის განვითარება

პროგრამული უზრუნველყოფა

ინფორმაციის მართვის სისტემების გაუმჯობესების მიზნით კომპანიას ხელშეკრულება გააფორმებული აქვს კომპანიასთან “ალტა სოფთვეარ”, რომელიც თანამშრომლობს 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 ფიზიკური და იურდიულ პირებზე სესხების გაცემა უძრავი ქონების უზრუნველყოფით და თავდებობით, 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 მოდელს 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, რესტრუქტურზაცია, 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 |

| | | | |
|--|--------|------|-----|
| ბვირფასი 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 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. რესტრუქტურიზირებული სესხები, როცა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება 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 შემოძინებებს 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 სხადასხვა 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 ვასილევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას. 2022 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 | უპროცენ- ტო | საბალანსო ღირებულება |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| 31 დეკემბერი 2022 | | | | | | | |
| აქტივები | | | | | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | - | - | - | - | - | 364 489 | 364 489 |
| გაცემული სესხები | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | - | 2 989 733 |
| სულ | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | 364 489 | 3 354 222 |
| ვალდებულებები | | | | | | | |
| მიღებული სესხები | (432 463) | - | (492 875) | - | - | - | (925 338) |
| სულ | (432 463) | - | (492 875) | - | - | - | (925 338) |
| გადაფარვა | (120 475) | 190 922 | (115 367) | 1 529 346 | 579 969 | 364 489 | 2 428 884 |
| | | | | | | | |
| | 3 თვეზე ნაკლები | 3-6 თვე | 6-12 თვე | 1-5 წელი | 5 წელზე მეტი | უპროცენ- ტო | 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 |

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის მიახლოებით მაჩვენებელს.

| საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი | 2022 | | | 2021 | | |
|-------------------------------------|------------------------------|------------|------|------------------------------|------------|------|
| | საშუალო ეფექტური განაკვეთი % | | | საშუალო ეფექტური განაკვეთი % | | |
| | ლარი | აშშ დოლარი | ევრო | ლარი | აშშ დოლარი | ევრო |
| აქტივები | | | | | | |
| გაცემული სესხები | 23% | 24% | 0% | 24.20% | 22.60% | 0% |
| ვალდებულება | | | | | | |
| მიღებული სესხები | 11% | 4% | 0% | 11.90% | 4.00% | 0% |

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 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | EUR | USD | RUR | TRY | სულ |
|---------------------------------------|--------------|------------------|--------------|-----------|------------------|
| 31 დეკემბერი 2022 | ევ. ლარი | ევ. ლარი | ევ. ლარი | ევ. ლარი | ლარი |
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 6 931 | 42 862 | 2 593 | 10 | 52 397 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები | - | 68 751 | - | - | 68 751 |
| სულ აქტივები | 6 931 | 111 613 | 2 593 | 10 | 121 148 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | - | (482 307) | - | - | (482 307) |
| სულ ვალდებულებები | - | (482 307) | - | - | (482 307) |
| წმინდა პოზიცია | 6 931 | (370 694) | 2 593 | 10 | (361 159) |

| | EUR ევ. ლარი | USD ევ. ლარი | RUR ევ. ლარი | TRY ევ. ლარი | სულ ლარი |
|-----------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31 დეკემბერი 2021 | | | | | |
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი | 7 008 | 39 212 | 1 858 | 65 | 48 143 |
| ეკვივალენტები | | | | | |
| 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) |

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

| | საშუალო განაკვეთი | სპოტ განაკვეთი ანგარიშსწორების თარიღისათვის | |
|--------------|-------------------|---|--------|
| | 2021 | 2022 | 2021 |
| 1 აშშ დოლარი | 3.2216 | 2.702 | 3.0976 |
| 1 ევრო | 3.8153 | 2.8844 | 3.504 |

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 2022 და 2021 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 მეტ | სულ |
|---------------------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 31 დეკემბერი 2022 წელი | | | | | | |
| აქტივები | | | | | | |
| ფული და ფულადი ეკვივალენტები | 364 489 | - | - | - | - | 364 489 |
| გაცემული სესხები | 311 988 | 190 922 | 377 508 | 1 529 346 | 579 969 | 2 989 733 |
| სხვა აქტივები | 88 331 | | | | | 88 331 |
| სულ | 764 808 | 190 922 | 357 508 | 1 529 346 | 579 969 | 3 442 553 |
| ვალდებულებები | | | | | | |
| მიღებული სესხები | (432 463) | - | (492 875) | - | - | (925 338) |
| საიჯარო ვალდებულება | (74 138) | | | | | (74 138) |
| სხვა ვალდებულებები | (8 331) | | | | | (8 331) |
| სულ | (514 932) | | (492 875) | | | (1 007 807) |
| გადაფარვა | 249 876 | 190 922 | (115 367) | 1 529 346 | 579 969 | 2 434 746 |

| | 3 თვეზე ნაკლები | 3-6 თვე | 6-12 თვე | 1-5 წელი | 5 წელზე მეტ | 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 |

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“ 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.

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 წლის ბოლოსათვის შეადგენს 290,000 ლარს), ასევე არის საკრედიტო ხაზის აუთვისებელი ნაწილი და ეს გვამძლევს 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 ანგარიშშორება შესაძლებელია, როგორც ადგილზე ვიზიტით ასევე, სწრაფი გადახდის აპარატით, ინტერნეტბანკით.

შპს მისო „გლობალ კრედიტის“

დირექტორი:

თ. ნიკოლაძე

07.09.2023 წ

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“ 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.

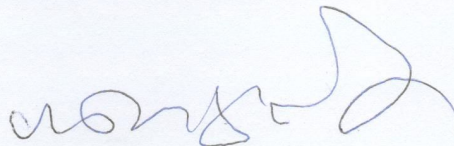
მოვამზადეთ საპროგნოზო ბიზნეს გეგმა და ფულადი ნაკადების უწყისი. წარმოდგენილი ინფორმაცია ფულის მიმოქცევის ჭრილში იძლევა გარანტიას მასზე, რომ კომპანიის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება. ყველაზე ცუდი სცენარით განვითარების შემთხვევაშიც არსებული რეზერვები (ბანკში განთავსებული სადეპოზიტო თანხები წლის ბოლოსათვის შეადგენს 290,000 ლარს), ასევე არის საკრედიტო ხაზის აუთვისებელი ნაწილი და ეს გვადლევს 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“

დირექტორი:



თ. ნიკოლაძე

07.09.2023 წ