



მედიის ბანკი

20

22

სტუდიური
ანგარიში

საქართველოს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ კანონის III თავის მე-11 მუხლის საფუძველზე (პერიოდული ანგარიშები და ანგარიშგების წარმოების მოთხოვნები) და საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 07 ოქტომბრის N181/04 ბრძანების შესაბამისად, წარმოგიდგენთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ (404967078) ნახევარი წლის ანგარიშს:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
- სრული შემოსავლის ანგარიშგება
- ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
- ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
- მმართველობითი ანგარიშგება

ვაცხადებთ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო პერიოდისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 5 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:

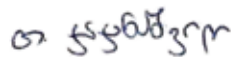
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
ტარას ნიჟარაძე



გენერალური დირექტორი
გია პეტრიაშვილი



ფინანსური დირექტორი
თათია ჯაჯანაშვილი





ტელ: +995 32 2545 845
ტელ: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალის აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოსაზრება ორგანიზაციის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 15 ივნისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსური ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

27 სექტემბერი 2023

შინაარსი

4-41

სტრატეგიული ანგარიში

1. ჩვენ შესახებ	4
2. ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები	5
3. სამეცხოველურ საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა	6
4. გენერალური დირექტორის მიმართვა	8
5. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა	10
6. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა	16
7. ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია	19
8. ძირითადი შედეგების მიმოხილვა	22
9. მომდევნო სასახის მართვა	24
10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	26
11. კორპორაციული მდგრადობა	28
12. ჩვენი გუნდი	35
13. ინფორმაციული ტექნოლოგიები	41

43-48

მმართველობა

14. კორპორაციული მართვა	43
15. სამეცხოველურ საბჭოს წევრები	45
16. დირექტორატის წევრები	47

51-110

ფინანსური ანგარიშგება

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	51
2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	55
3. სრული შემოსავლის ანგარიშგება	56
4. ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	57
5. ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	58
6. ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	59





დღესდღეობით მიკრო ბიზნეს კაპიტალი (ემბისი) ქართული მიკროსაფინანსო ბაზრის ერთ-ერთი ლიდერი კომპანიაა. ორგანიზაცია ისწრაფვის შექმნას ქვეყანაში მცირე მეწარმეობისა და ფერმერობის განვითარების შესაძლებლობა და ამ გზით ხელი შეუწყოს მიკრო ბიზნესის ფინანსურ სტაბილურობასა და ქვეყნის მდგრად ეკონომიკურ განვითარებას.

ემბისი საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე მოქმედებს - პასუხისმგებლიანი დაკრედიტება, მომხმარებელთან გრძელვადიანი და გამჭვირვალე ურთიერთობის დამყარება კი კომპანიის უმთავრესი პრიორიტეტია.

2022 წელს მიკრო ბიზნეს კაპიტალის პორტფელმა 93.4-მილიონი ლარი შეადგინა, ხოლო მომხმარებელთა რაოდენობამ ქვეყნის მასშტაბით 54 ათასს გადააჭარბა.

ემბისი საქართველოს 8 რეგიონში 17 სერვის ცენტრითაა წარმოდგენილი. ორგანიზაციის გუნდი 250-მდე პროფესიონალს აერთიანებს.

ემბისი საქართველოში ერთ-ერთი პირველი არასაბანკო საფინანსო ინსტიტუტია, რომელიც აღიარებული გერმანული საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიის - Scope Ratings-ის უმაღლეს საკრედიტო რეიტინგს, B+ სტაბილურს ფლობს, რაც ორგანიზაციაში დანერგილი მართვის მეთოდების ეფექტიანობისა და მისი სტაბილური განვითარების დასტურია.

2022 წელს, ზედიზედ მეორედ, ემბისიმ საუკეთესო წლიური ანგარიშისა და გამჭვირვალობის საპატიო ჯილდო (BARTA) მოიპოვა. გარდა ამისა, კომპანია საქართველოს პასუხისმგებელი ბიზნესის კონკურსის Meliora 22-ის გამარჯვებული და გრანპრის მფლობელია - კატეგორიაში: "წლის პასუხისმგებელი მცირე და საშუალო კომპანია". ასევე, Global Banking and Finance Review-მ ემბისი საქართველოს საუკეთესო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად და წლის საუკეთესო ბრენდად დაასახელა.

2022 წელს ემბისიმ კიდევ ერთი უმნიშვნელოვანესი ნაბიჯი გადადგა და "გალტ & თაგარტის" მხარდაჭერით, საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 15 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები განათავსა.

ყოველივე ზემოთ ჩამოთვლილი მყარი საფუძველია საიმისოდ, რომ კომპანიის სამომავლო გეგმები და ამბიციები განვითარების ახალ ეტაპზე გადავიდეს და მიკრო ბანკის ლიცენზიის მიღებას დაუკავშირდეს.





ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები

მთლიანი აქტივები

€110.2 მლნ (+13%)

მთლიანი სესხები

€93.4 მლნ (+24%)

წმინდა მოგება

€0.65 მლნ (-75%)

მთლიანი კაპიტალი

€20.0 მლნ (-2%)

საფინანსო ორგანიზაციებიდან
ნასესხები სახსრები

71.5 მლნ (+21%)

30 დღეზე ვადაგადაცილებული
სესხები

5.2% (+0.5%)

რისკის ხარჯი

1.0% (+0.4%)

ფილიალების
რაოდენობა

17 (+2)

თანამშრომლების
რაოდენობა

248 (+24)

მომხმარებელთა
რაოდენობა

54,353 (+15,537)

თანამშრომლების
კმაყოფილების ინდექსი
81%

მომხმარებელთა
კმაყოფილების ინდექსი
86%

მომხმარებელთა
ლოიალობის ინდექსი
88%

• ემბისის უმთავრესი კაპიტალი მისი თანამშრომლები და მომხმარებლები არიან. აღნიშნულიდან გამომდინარე, კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივ რეჟიმში მუშაობს მათი ლოიალობისა და კმაყოფილების ხარისხის შენარჩუნებასა და ზრდაზე.

• მომხმარებლებთან მიმართებაში ემბისი წელიწადში ერთხელ ატარებს კმაყოფილების და კვარტალში ერთხელ NPS კვლევებს. შეიძლება თამამად ითქვას, რომ კომპანიას ორივე მიმართულებით საფინანსო სექტორში ერთ-ერთი საუკეთესო მაჩვენებელი აქვს.

• რაც შეეხება თანამშრომლებს, პოტენციური პრობლემების იდენტიფიცირებისა და აღმოფხვრის მიზნით, სიღრმისეულ კვლევებს რეგულარული ხასიათი აქვს.



სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა



ტარას ნიშარაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2022 წელი მთელი მსოფლიოსთვის გამოწვევებით იყო აღსავსე. ამ პერიოდში კვლავ აქტუალური გახლდათ პოსტპანდემური გავლენა, პარალელურად კი ჩვენ უკრაინის ტერიტორიაზე რუსეთის წამოწყებული საომარი მოქმედებების შედეგებთან გვინევდა გამკლავება.

ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, დღეს განსაკუთრებული სიამაყით შემიძლია ვთქვა, რომ ემბისისთვის გასული წელი წარმატებული გახლდათ, მომავალში კი კომპანიას კიდევ უფრო შორსმიმავალი გეგმები აქვს.

2022 წელი, ზოგადად, მიკროსაფინანსო სექტორისთვის დადებითი ტენდენციით ხასიათდება. სექტორის აქტიური სესხების რაოდენობამ 827 ათასი შეადგენდა, რაც წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 14%-ით მეტია. 15%-ით გაიზარდა სექტორის აქტივები, ხოლო პორტფელის ჯამურმა მაჩვენებელმა 1.6 მილიარდ ლარს გადააჭარბა და 15.7%-იანი ზრდა დააფიქსირა.

აქვე, მინდა მიკროსაფინანსო ბაზრის დაბალრისკიანობაზეც ვთქვა ორიოდ სიტყვა, რაც ცალსახად ჩვენი მარეგულირებელი ორგანოს - საქართველოს ეროვნული ბანკის დამსახურებაა. სწორედ ეროვნული ბანკის მიერ გატარებული სწორი რეგულაციების შედეგია, რომ დღეს ბაზარზე დარჩენილი კეთილსინდისიერი მოთამაშეები პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების გზით განვავრცობთ საქმიანობას და ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებას.

რაც შეეხება ემბისის, მაღალი კონკურენციის პირობებში, თითქმის 10 წლიანი ოპერირების შედეგად დღეს იგი ბაზრის ერთ-ერთი ლიდერია და რაც ასევე მნიშვნელოვანია, კომპანია ყოველწლიურად სტაბილურად იუმჯობესებს პოზიციებს, როგორც მომხმარებლის რაოდენობის, პორტფელის მოცულობის, ასევე საბაზრო წილის მიმართულებით.

2022 წელს ემბისის აქტივები 13%-ით, საკრედიტო პორტფელი 24%-ით გაიზარდა, მომხმარებლების რაოდენობის მიმართულებით კი თითქმის 40%-იანი ზრდა დააფიქსირდა. ასევე, აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ ემბისის ქართულ მიკროსაფინანსო ბაზარზე მოქმედ მოთამაშეებთან მიმართებით ერთ-ერთი ყველაზე დაბალი რისკების მაჩვენებელი აქვს.

განსაკუთრებულ აღნიშვნას საჭიროებს ჩვენი ურთიერთობა ადგილობრივ თუ საერთაშორისო პარტნიორებთან. 2022 წელს, გლობალური გამოწვევების მიუხედავად, კომპანიის მიერ მოზიდული ფულადი სახსრების მოცულობა გაიზარდა. გარდა ამისა, ისტორიაში პირველად, "გალტ & თაგარტის" მხარდაჭერით, ემბისიმ საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 15 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები განათავსა. ყოველივე ზემოთ აღნიშნულიდან გამომდინარე, მინდა მადლიერება გამოვხატო იმ დონობისა და მხარდაჭერისთვის, რასაც პარტნიორები პერმანენტულად იჩენენ კომპანიის მიმართ.

ემბისის წარმატების ქვაკუთხედი

პროდუქტების ფართო ასორტიმენტი, მომხმარებლისადმი სამართლიანი და კეთილსინდისიერი დამოკიდებულება, ორმხრივად სასარგებლო ურთიერთობის დამყარების სურვილი, პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდი და საქმის ერთგული ლიდერები, ინოვაციებისა და სიახლეების დანერგვისკენ მუდმივი სწრაფვა - სწორედ ეს განაპირობებს დღეს ემბისის წარმატებას.



სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა

თამამად ვიტყვი, რომ არსებობის მანძილზე კომპანიას ერთი დღეც კი არ შეუწყვეტია თანამშრომლებსა თუ მომხმარებლებზე ზრუნვა, მათთან დიალოგი - რის შედეგადაც, ემბისის მომხმარებლების ლოიალობის ინდექსი ერთ-ერთი მაღალია ქართულ საფინანსო ბაზარზე და 88%-ს აღწევს, თანამშრომლების კმაყოფილების მაჩვენებელი კი თითქმის 81%-ია.

დღეს ემბისი მრავალფეროვან სეგმენტს ემსახურება - როგორც ბიზნესის, ასევე საცალო მიმართულებით. კომპანია ესწრაფვის თავისი მთავარი მისიის შესრულებას - შექმნას ხელმისაწვდომი ფინანსური სერვისები და პროდუქტები და ამ გზით უზრუნველყოს მცირე მეწარმეებისა და ფერმერების განვითარების შესაძლებლობა. ამის დასტურია ის ფაქტიც, რომ 2022 წელს აგრო-ბიზნეს მეწარმეობის დაფინანსება კომპანიამ 11%-ით გაზარდა და ამ მიმართულებით თითქმის 70 მილიონი ლარის რესურსი გასცა.

აღნიშნული ტენდენცია სამომავლოდაც აუცილებლად გაგრძელდება. ვგეგმავთ, კიდევ უფრო დიდ მიზნებს შევეჭიდოთ და მნიშვნელოვნად გავზარდოთ როგორც მომხმარებელთა სეგმენტი, ასევე დაფინანსების მოცულობა, რის საშუალებასაც პირველ რიგში მიკრო ბანკის ლიზენციის მიღება მოგვცემს.

ემბისი მომავალში

რაც შეეხება მომავლის ხედვას, ემბისის კულტურის ნაწილია დაინტერესებული მხარეების კვლევა, მათთან მუდმივი დიალოგი - ვესაუბრებით მომხმარებლებს, თანამშრომლებს, საზოგადოებას, გვაინტერესებს, თუ რას ელიან ჩვენგან და გადაწყვეტილებასაც ამის მიხედვით ვიღებთ. ასე იქნება მომავალშიც.

ასევე, ჩვენთვის ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტია, მნიშვნელოვანი წვლილი შევიტანოთ საზოგადოების ფინანსურ განათლებაში და მომხმარებლები უზრუნველყვით იმ უნარ-ჩვევებითა და ინფორმაციით, რომელიც მათ სამომავლოდ წარმატების მიღწევას გაუმარტივებს.

2023 წელს ემბისი გეგმავს ბაზრის წილის ზრდას, რასაც ხელი უნდა შეუწყოს რეგიონალური სერვის ცენტრების ქსელის განვითარებამ, პროდუქტების ასორტიმენტის გაფართოებამ და მომხმარებლისთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების შეთავაზებამ.

ჩვენი სტრატეგიის უმთავრესი ქვაკუთხედია მიკრო ბანკის ლიცენზიის მიღება. 2023 წელი ემბისისთვის საიუბილეოა და ჩვენი დიდი სურვილია, რომ იუბილე მიკრო ბანკის სტატუსის მიღებით აღვნიშნოთ.

დასასრულს, გაწეული შრომისთვის მინდა მადლობა გადავუხადო თითოეულ ემბისელს - ჩვენს აქციონერებს, კრედიტორებს, მომწოდებლებს, პარტნიორებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრ-კოლეგებს. დარწმუნებული ვარ, ჩვენი არაჩვეულებრივი გუნდითა და პარტნიორების მხარდაჭერით, წინ ბევრი წარმატება გველის.

თარას ნიჟარაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



გიორგი კაჩიაშვილი

გენერალური დირექტორი

როგორც მოგეხსენებათ, 2022 წელი განსაკუთრებით რთული და არასტაბილური აღმოჩნდა მსოფლიოსთვის. პოსტანდემური სირთულეების გადალახვის პარალელურად მსოფლიო იძულებული გახდა უკრაინის ტერიტორიაზე რუსეთის წამოწყებული ყოვლად გაუმართლებელი აგრესიისა და საომარი მოქმედებების შედეგებს გამკლავებოდა.

ცხადია, რუსეთ-უკრაინის ომი დღეს არსებული ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევაა და ზეგავლენას ახდენს აბსოლუტურად ყველა ქვეყნის გეოპოლიტიკურ თუ ეკონომიკურ გარემოზე, და მნიშვნელობა არ აქვს, ეს ქვეყანა ომშია ჩართული თუ არა.

ყველასათვის ცნობილია საქართველოს ეკონომიკური კავშირები მეზობელ ქვეყნებთან და აღნიშნულიდან გამომდინარე, რა თქმა უნდა, მსოფლიოს სხვა ქვეყნებთან შედარებით, 21-ე საუკუნის ყველაზე სასტიკი ომი ჩვენთვის მეტად ახლო, მტკიცნეული და სახიფათოა - არა მხოლოდ ეკონომიკური თვალსაზრისით, არამედ ჩვენი ისტორიული, ემოციური თუ ფსიქოლოგიური კავშირების გამო.

სწორედ ამიტომ, ომის დაწყების დღიდან ემბისიმ არაერთხელ გამოთქვა სურვილი, შესაძლებლობების ფარგლებში გვერდში დასდგომოდა უკრაინულ ხალხს - მშვიდობიან მოსახლეობას, რომელიც ომის სისასტიკისა და ჰუმანიტარული კრიზისის წინაშე აღმოჩნდა.

დღეს თამამად შეგვიძლია ვთქვათ, რომ შექმნილ ვითარებაში ემბისიმ შეძლო ადაპტაცია და 2022 წელი წარმატებით დაასრულა. მნიშვნელოვანი ცვლილებების ინიცირებით, ინოვაციური მიდგომების ინტეგრირებით, გამართული ბიზნესმოდელით, ცვალებად გარემოში სწრაფი რეაგირებით და ჩვენი გუნდის ერთობლივი ძალისხმევით მივაღწიეთ ფინანსურ, საოპერაციო და სოციალურ შედეგებს, გავუმკლავდით არსებულ გამოწვევებს და განვითარების ახალ ეტაპზე გადასვლას - მიკრო ბანკის ლიცენზიის მოპოვებას ვგეგმავთ.

წარმატების 10 წელი

2023 წელს ემბისი იუბილარია. ქართულ საფინანსო ბაზარზე კომპანიამ ზუსტად 10 წლის წინათ შემოაბიჯა, დღეს 250-მდე თანამშრომელს აერთიანებს და ქვეყნის მასშტაბით 55 ათასამდე მომხმარებელს ემსახურება.

ამ წლების განმავლობაში ჩვენ 10,000-ზე მეტი მცირე მეწარმისა და 3,000-მდე ფერმერული ბიზნესის ფინანსური სტაბილურობის სადარაჯოზე ვიდექით - მათთვის ხელმისაწვდომი ფინანსური სერვისებისა და პროდუქტების მიღების გარანტი ვიყავით და მოხარული ვარ, რომ მათთან დღეს მრავალწლიანი, გამჭვირვალე და ორმხრივად სასარგებლო ურთიერთობა გვაკავშირებს.

ცალკე აღნიშვნის ღირსია ემბისის მიერ დაფინანსებული ქალი მეწარმეები. როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე კომპანია, ემბისი მუდმივ რეჟიმში ცდილობს საკუთარი წვლილი შეიტანოს ქალების გაძლიერების საკითხში, რასაც ის ფაქტიც ადასტურებს, რომ კომპანიის ბიზნეს-აგრო პორტფელში 30% ქალია.

ამგვარი წარმატება შეუძლებელი იქნებოდა ემბისის გუნდის გარეშე. სწორედ ამ გუნდის ერთუზიანობა და თავდადებაა შრომამ მოგვიყვანა იქ, სადაც ახლა ვიმყოფებით.

მინდა მადლობა გადავუხადო ყველა კოლეგას, მათ შორის ყოფილ კოლეგებსაც. მეგობრებო, სწორედ თქვენი დამსახურებაა, რომ დღეს ემბისი ბაზრის ლიდერ კომპანიებს შორისაა, ახლო მომავალში კი მიკრო ბანკის სტატუსის მიღების შემთხვევაში, კიდევ უფრო ამბიციური გეგმების განხორციელებას გეგმავს.



გენერალური დირექტორის მიმართვა

ძირითადი შედეგები და კარტნიორებთან ურთიერთობა

2022 წელი ემბისისთვის წარმატებული აღმოჩნდა. კომპანიამ აღნიშნულ საანგარიშო პერიოდში კვლავ შეძლო აქტივების მოცულობის გაზრდა, სასესხო პორტფელმა კი წლის ბოლოს 93,4 მლნ ლარი შეადგინა. ამის პარალელურად, უნდა აღინიშნოს, რომ რისკების პარამეტრების მიხედვით, კომპანია ერთ-ერთი საუკეთესოა მიკროსაფინანსო სექტორში.

2022 წელს ემბისიმ არსებული და ახალი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან გრძელვადიანი, არაუზრუნველყოფილი სესხების მოზიდვა შეძლო, რაც პარტნიორების მხრიდან ნდობის მკაფიო გამოხატულებაზე მიუთითებს. კომპანიის მყარ და სტაბილურ რისკის პროფილს ნათლად მოწმობს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Scope Ratings-სგან მინიჭებული, მიკროსაფინანსო ბაზარზე უმაღლესი, საკრედიტო B+ რეიტინგი, რომელიც კომპანიამ პანდემიის პირობებში მოიპოვა და მას შემდეგ უცვლელად ინარჩუნებს.

2022 წელს, ზედიზედ მეორედ, ემბისიმ საუკეთესო წლიური ანგარიშისა და გამჭვირვალობის საპატიო ჯილდო (BARTA) მოიპოვა. გარდა ამისა, კომპანია საქართველოს პასუხისმგებელი ბიზნესის კონკურსის Meliora 22-ის გამარჯვებული და გრანპრის მფლობელია - კატეგორიაში: "წლის პასუხისმგებელი მცირე და საშუალო კომპანია". ასევე, Global Banking and Finance Review-მ ემბისი 2022 წლის საქართველოს საუკეთესო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად და წლის საუკეთესო ბრენდად დაასახელა.

2022 წელს ემბისიმ კიდევ ერთი უმნიშვნელოვანესი ნაბიჯი გადადგა და "გალტ & თაგარტის" მხარდაჭერით, საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 15 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები განათავსა.

დღეს თამამად შეგვიძლია ვთქვათ, რომ 2022 წელს ემბისის გუნდმა წარმატებით გადაჭრა არსებული ამოცანები და ახლა კიდევ უფრო დიდი მწვერვალების დასაპყრობად ემზადება. გუნდის მაღალი კომპეტენცია, სწორი ფასეულობები, თანასწორი, სამართლიანი და დისკრიმინაციისგან თავისუფალი სამუშაო გარემო, მუდმივი ზრდისა და განვითარების შესაძლებლობა, ერთმანეთისა და მომხმარებლების მიმართ მტკიცე ერთგულება არის სწორედ ემბისისა და ემბისიელების წარმატების გარანტი.

მომავლის ხედვა

მომავალ წელს ემბისის მთავარ ამოცანას მიკრო ბანკის ლიცენზიის მოპოვება წარმოადგენს. დარწმუნებული ვარ, რომ ბანკად გარდაქმნის პროცესი წარმატებით დასრულდება და კომპანიას შესაძლებლობა მიეცემა, გაზარდოს ფინანსურ რესურსებზე წვდომა მომხმარებლებისთვის, შექმნას კიდევ უფრო მეტი სამუშაო ადგილი და სოლიდური წვლილი შეიტანოს ქვეყნის ეკონომიკის მდგრად განვითარებაში.

2023 წლის გეგმები საკმაოდ ამბიციურია, თუმცა კომპანიის გუნდის პოტენციალი და მენეჯმენტის სწორი ხედვა მარწმუნებს, რომ ჩვენ, ყველა ერთად, შევძლებთ და მომავალი წლის ბოლოს დიდ წარმატებას მივულოცავთ ერთმანეთს.

ზია კაბრიაშვილი
გენერალური დირექტორი



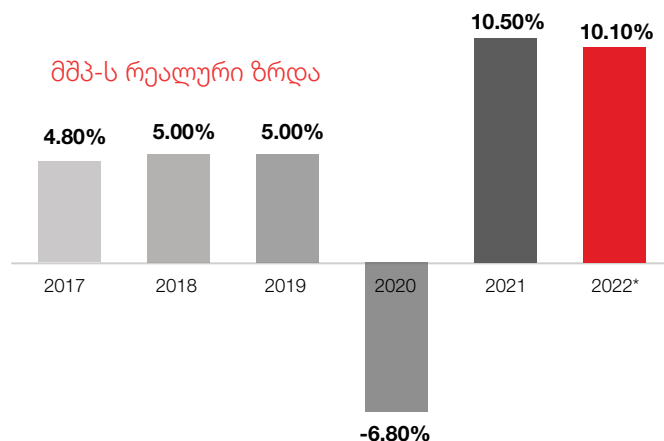
მაკროეკონომიკის მიმოხილვა



მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

მშპ-ს რეალური ზრდა

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სააგენტოს წინასწარი მონაცემებით 2022 წელს რეალური მშპ-ს ზრდამ 10,1% შეადგინა, მაშინ როცა გასულ 2021 წელს ქვეყნის ეკონომიკის ზრდა 10,5% იყო.



2022 წელი რთული იყო, უპირველეს ყოვლისა, იმის გათვალისწინებით, თუ რა ადამიანური მსხვერპლი მოჰყვა რუსეთის მიერ უკრაინაში შეჭრას. ამავდროულად, მეტად გაურკვეველი და რთული გეოპოლიტიკური გარემო, რა თქმა უნდა, იყო და კვლავაც არის შემფოთების საგანი. ამას დაემატა ორნიშნა ინფლაცია. მთავრობის გადაწყვეტილებით, 2022 წლიდან მოიხსნა კოვიდის ყოველგვარი რეგულაცია, რასაც პოზიტიური გავლენა ჰქონდა მაკროპარამეტრებზე. რუსეთ-უკრაინის ომის დაწყების შემდეგ საგრძნობლად მოიმატა მიგრაციამ საქართველოში, რასაც პოზიტიური გავლენა ჰქონდა გზავნილებისა და ტურიზმიდან შემოდინებების კუთხით. 2021 წელს მშპ-ს რეალური ზრდა მნიშვნელოვნად აღემატებოდა საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციების მიერ 2021 წლის დასაწყისში გაკეთებულ ეკონომიკურ პროგნოზებს, მსოფლიო ბანკის მოლოდინით 2021 წელს ეკონომიკური ზრდა 4% უნდა ყოფილიყო:

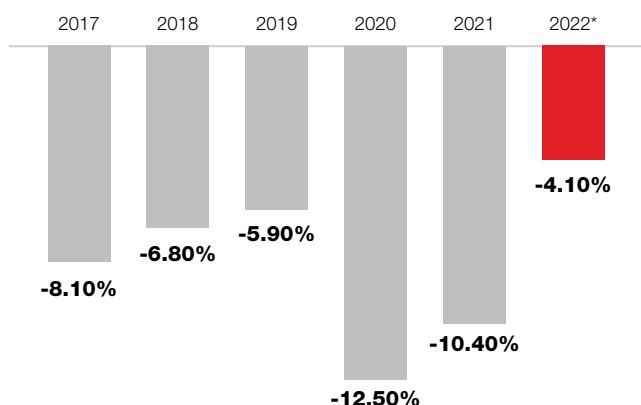
<https://thedocs.worldbank.org/en/doc/387741599838714845-0050022020/original/GlobalEconomicProspectsJanuary2021AnalysisECA.pdf>

ხოლო აზიის განვითარების ბანკი 3,5%-ს პროგნოზირებდა:

<https://www.adb.org/news/georgia-economy-grow-3-5-2021-adb>

2022 წელს საქართველოს ეკონომიკის ზრდამ გაამართლა საქართველოს მთავრობის მოლოდინი, რომელიც ეკონომიკური ზრდის 10%-ის გადაჭარბებას პროგნოზირებდა.

მიმდინარე ანგარიში მშპ-სთან



მიმდინარე ანგარიში

2022 წელს მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა - 980 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 959,4 მილიონი აშშ დოლარით შემცირებულია, ხოლო მშპ-სთან მიმართებაში - 4,1%-ს შეადგენს.

2021 წელს საქართველოს საგადასახდებო ბალანსის მიმდინარე ანგარიშმა -1 939 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, 2020 წელთან შედარებით აღნიშნული დეფიციტი შემცირებულია 38 მილიონი აშშ დოლარით. მშპ-სთან მიმართებით მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი 2020 წლის 12,4%-დან 2021 წელს 10,2%-მდე შემცირდა.

2022 წლის გაუმჯობესება გაზრდილმა გადმორიცხვებმა, ექსპორტმა, პირდაპირმა უცხოურმა ინვესტიციებმა, ტურიზმმა და ეროვნული ვალუტის გამყარებამ განაპირობა.



მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

ექსპორტ იმპორტი

2022 წლის მონაცემებით ექსპორტი წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 1.34 მილიარდი აშშ დოლარით და შეადგენს 5,6 მილიარდ აშშ დოლარს, ხოლო იმპორტი გაზრდილია 3.45 მილიარდი აშშ დოლარით და შეადგენს 13.6 მილიარდ აშშ დოლარს.

ექსპორტში მნიშვნელოვანი წილი უკავიათ, დსთ-ს ქვეყნებს - მთლიანი ექსპორტის 48%, ევროკავშირის ქვეყნებს - 15%, ჩინეთს - 13%.

იმპორტში მნიშვნელოვანი წილი უკავიათ, დსთ-ს ქვეყნებს - მთლიანი იმპორტის 27%, ევროკავშირის ქვეყნებს - 23%, ჩინეთს - 8%.

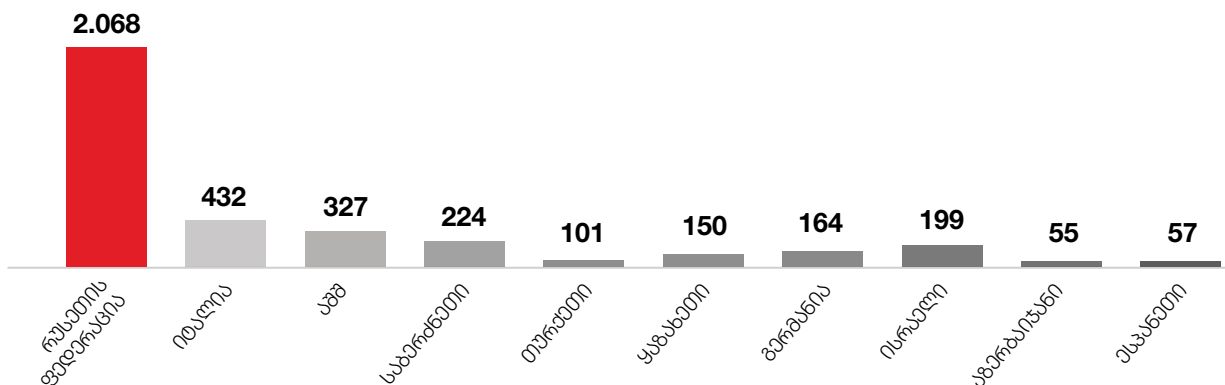
ფულადი გზავნილები

2022 წლის ფულადი გზავნილების ჯამურმა ჩარიცხვებმა 4.372 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც 2.023 მილიარდი აშშ დოლარით (86%-ით) აღემატებოდა 2021 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს.

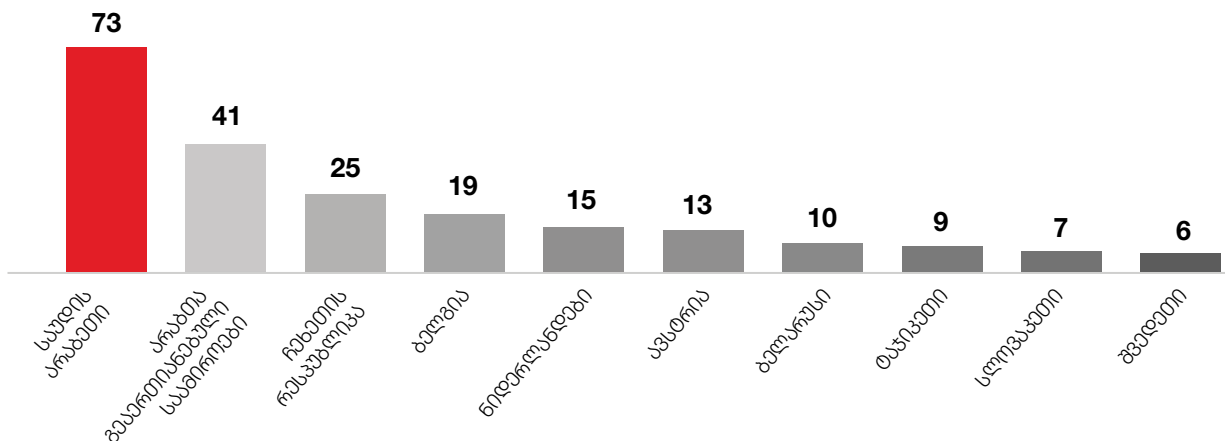
2022 წლის გადარიცხვებმა შეადგინა 343 მილიონი აშშ დოლარი, რაც 26.6 მილიონი აშშ დოლარით (8%-ით) აღემატება 2021 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს.

ჩარიცხვების განაწილება უმსხვილესი ქვეყნების მიხედვით არის შემდეგი, რუსეთის ფედერაცია - მთლიანი ჩარიცხვების 47%, იტალია - 10%, აშშ - 7%, საბერძნეთი - 5%.

ფულადი გზავნილების ჩარიცხვები უმსხვილესი ქვეყნების მიხედვით (მლნ. აშშ დოლარი)



ფულადი გზავნილების გადარიცხვები უმსხვილესი ქვეყნების მიხედვით (მლნ. აშშ დოლარი)





მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

ტურიზმი

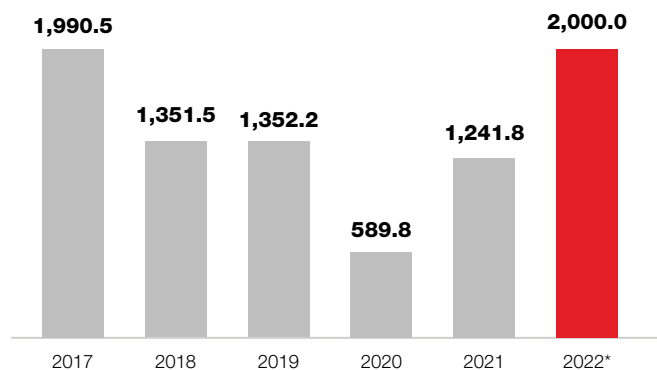
2021 წელს არარეზიდენტი ვიზიტორების საშუალო თვიურმა რაოდენობამ 2020 წლის მონაცემს 29%-ით გადააჭარბა და 118,6 ათასი შეადგინა, რაც 2019 წლის ვიზიტორების რაოდენობის მხოლოდ 23% იყო. წინა წლებთან შედარებით 2022 წელს გაიზარდა ვიზიტორების რაოდენობა და 327,1 ათასი შეადგინა, რაც 2019 წლის ვიზიტორების რაოდენობის 65%-ს შეადგენს.

2022 წლისათვის ტურიზმიდან შემოსავლებმა გადააჭარბა პანდემიამდე პერიოდს (2019 წელი) 7.6%-ით. ასევე საგრძნობი გაუმჯობესებაა წლიდან წლამდეც. კერძოდ, 2022 წელს 2021 წელთან შედარებით 182.5%-ით გაიზარდა შემოსავლები ტურიზმიდან და 3.517 მილიარდი აშშ დოლარს მიაღწია.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები

2022 წლის წინასწარი მონაცემებით პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები შეადგენს 2 მილიარდ აშშ დოლარს. 2021 წელთან შედარებით პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები გაზრდილია 61%-ით, ხოლო 2019 წელთან შედარებით მონაცემები გაზრდილია 48%-ით.

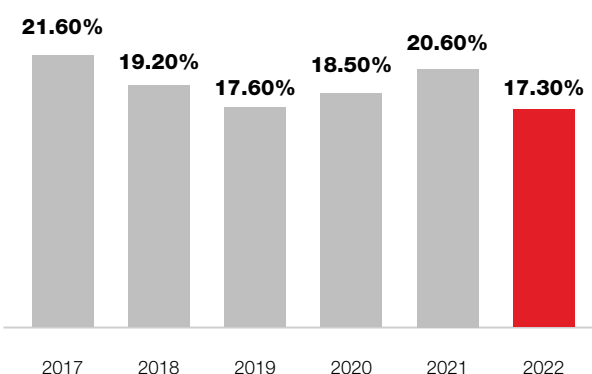
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (მლნ. აშშ დოლარი)



2022 წლის მონაცემებით, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ქვეყნების მიხედვით - ყველაზე დიდი პირდაპირი უცხოელი ინვესტორი საქართველოში არის გაერთიანებული სამეფო, ჯამურად ინვესტიციების 21%-ით, შემდეგ ესპანეთი 18%, აშშ 8%, ნიდერლანდები 7% და ირლანდია 6%.

2022 წლის მონაცემებით, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები სექტორების მიხედვით - ყველაზე მეტ პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციას საქართველოში საფინანსო სექტორი იზიდავს, მთლიანი პირდაპირი ინვესტიციების 26%-ს, შემდეგ მოდის უძრავ ქონებასთან დაკავშირებული საქმიანობები 20%, წყალმომარაგება (კანალიზაცია, ნარჩენების მართვა და დაბინძურებისაგან გასუფთავების საქმიანობები) - 10%, ხელოვნება, გართობა და დასვენება - 9%, ელექტროენერგიის, აირის, ორთქლის და კონდიციონერული ჰაერის მიწოდება - 7%.

უმუშევრობის დონე



დასაქმება-ხელფასები

2021 წელთან შედარებით 2022 წელს უმუშევრობის დონე 3.3%-ით შემცირდა და 17.3% შეადგინა. ეს, ძირითადად, გამოწვეული იყო მთავრობისა და ბიზნესის მიერ შექმნილი დამატებითი სამუშაო ადგილებით, მომატებული მოთხოვნით რუსეთ-უკრაინიდან მიგრაციის გამო და საქართველოდან უმუშევარი ხალხის გადინებით.



მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

რაც შეეხება საშუალო თვიურ ნომინალურ ხელფასს, 2022 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით განისაზღვრა 1773,7 ლარით. 2021 წლის მონაცემებთან შედარებით ის გაიზარდა 36%-ით, ხოლო 2019 წელთან შედარებით 57%-ით (2021 წელს 1304.5 ლარი, 2020 წელს 1191.0 ლარი, 2019 წელს 1129.5 ლარი).

გაცვლითი კურსი და საერთაშორისო რეზერვები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2021 წლის ბოლოსთან შედარებით, ვალუტის კურსი მნიშვნელოვნად გამყარდა. 2022 წლის პირველ ნახევარში ვალუტა გაუფასურდა 2021 წელთან შედარებით, თუმცა 2022 წლის ზაფხულიდან დაიწყო გამყარება. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2021 წლის ბოლოსთან შედარებით ლარი აშშ დოლართან გამყარდა 13%-ით, ხოლო ევროსთან 18%-ით. 2019 წლის ბოლოსთან შედარებით კი ლარი აშშ დოლართან მიმართებით გამყარდა 6%-ით, ხოლო ევროსთან მიმართებით 10%-ით.

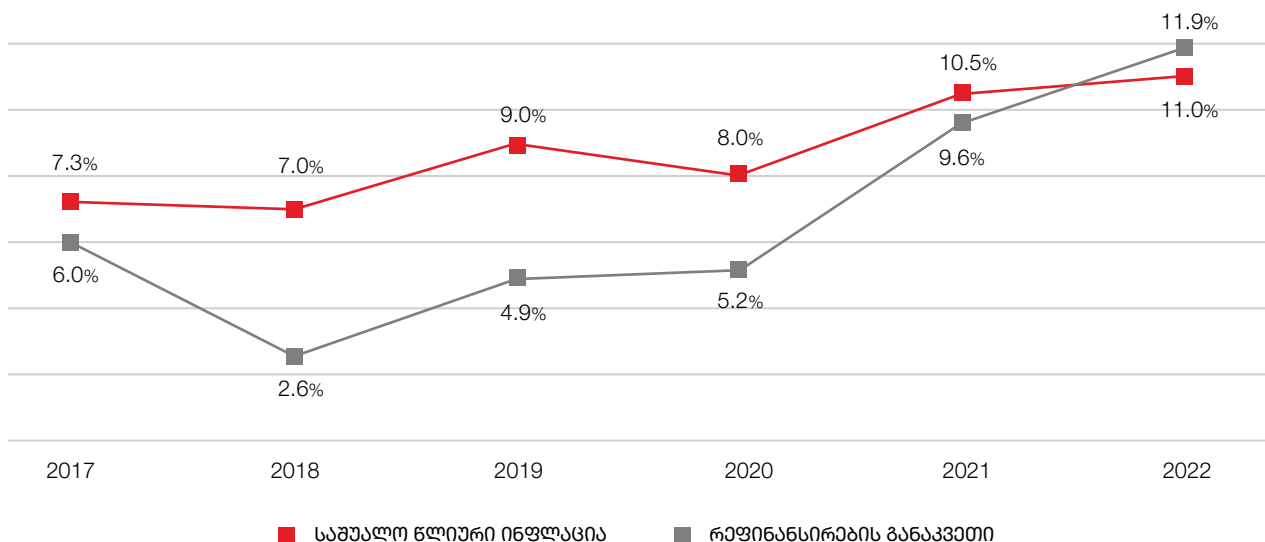
ეროვნულ ვალუტას გამყარების ტენდენცია ჰქონდა თურქულ ლირასთან და რუსულ რუბლთან მიმართებითაც. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარი თურქულ ლირასთან 2021 წლის ბოლოსთან შედარებით გამყარდა 39%-ით, ხოლო 2019 წელთან შედარებით 70%-ით. რუსულ რუბლთან მიმართებით კი - 2021 წლის ბოლოსთან შედარებით 11%-ით, ხოლო 2019 წლის ბოლოსთან შედარებით 21%-ით.

2022 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სავალუტო აუქციონზე ინტერვენციებით სხვადასხვა პერიოდში 93,8 მილიონი აშშ დოლარი გაყიდა და 80 მილიონი აშშ დოლარი შეისყიდა. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა 2022 წლის განმავლობაში სავალუტო აუქციონის გარეშე შეისყიდა 578,4 მილიონი აშშ დოლარი (წმინდა). ამ თანხიდან 517,2 მილიონი აშშ დოლარი შეისყიდა წლის მეორე ნახევარში.

ეროვნული ბანკის ოფიციალური სარეზერვო აქტივები 2022 წლის ბოლოს 4,9 მილიარდ აშშ დოლარს შეადგენდა, 2021 წლის ბოლოს მდგომარეობით კი 4,3 მილიარდ აშშ დოლარს.

ინფლაცია და მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი

2022 წელს საშუალო წლიურმა ინფლაციამ 11,9% შეადგინა, რაც მიზნობრივ 3%-იან მაჩვენებელს მნიშვნელოვნად აღემატება. ინფლაციის შემცირების მიზნით ეროვნული ბანკი მთელი წლის განმავლობაში ინარჩუნებდა მკაცრ მონეტარულ პოლიტიკას. 2022 წლის ბოლოსთვის რეფინანსირების განაკვეთი 11%-ს შეადგენდა, რაც 0,5 პროცენტული პუნქტით მეტია წინა წლის ბოლოს მაჩვენებელზე.





მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

სახელმწიფო ბიუჯეტი

2021 წელს სახელმწიფო ერთიანი ბიუჯეტის დეფიციტი დადგენილ 3%-იან ზღვარზე მაღალი შენარჩუნდა, მაგრამ წინა წელთან შედარებით გაუმჯობესდა და ნომინალურ მშპ-სთან - 6,7% შეადგინა. 2019 წელს იგივე მაჩვენებელი - 2,6% იყო, ხოლო 2017-2018 წლებში 1%-ზე ნაკლები. წინასწარი მონაცემებით დეფიციტი გაუმჯობესდა 2022 წელსაც - 4,2%-მდე, თუმცა ისევ აჭარბებს დადგენილ 3%-იან ზღვარს.

სახელმწიფო ვალი

2021 წელს გაიზარდა სახელმწიფოს ვალის ოდენობა. მთავრობის ვალის მოცულობამ მშპ-სთან მიმართებით შეადგინა 49,7% და მოექცა „ეკონომიკური თავისუფლების შესახებ“ კანონით დადგენილ 60%-იანი ზღვრის ფარგლებში. სახელმწიფო ვალის მოცულობამ მშპ-სთან მიმართებით შეადგინა 52%, აქედან 42,4% საგარეო ვალს, ხოლო 9,6% საშინაო ვალს უკავია.

საქართველოს სახელმწიფო საგარეო ვალმა 2021 წლის ბოლოს მდგომარეობით 25,4 მილიარდი ლარი შეადგინა, ხოლო 2022 წლის მდგომარეობით 22,5 მილიარდ ლარს შეადგენდა. საშინაო ვალმა 2021 წლის ბოლოს 5,8 მილიარდი ლარი შეადგინა, ხოლო 2022 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 7,2 მილიარდ ლარს შეადგენდა.

საერთაშორისო რეიტინგი

2022 წელს, რუსეთ-უკრაინის ომის და მსოფლიო ეკონომიკური კრიზისის მიუხედავად, საქართველოს პოზიცია სხვადასხვა საერთაშორისო რეიტინგებში მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. S&P Global-მა და Fitch-მა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი უცვლელ, „BB“ დონეზე დატოვეს. Moody's Investors Service-მა საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი „სტაბილურიდან“ „ნეგატიური“ Ba2 დონემდე შეამცირა. სააგენტოს შეფასებით, ეს გადაწყვეტილება უკრაინის ომით გამოწვეულ გაზრდილ გეოპოლიტიკურ საფრთხეებს, ასევე, „სამხრეთ ოსეთისა“ და აფხაზეთის გამო რუსეთთან დაძაბულობას და რეგიონში რუსეთის არაპროგნოზირებად სტრატეგიულ ზრახვებს ასახავს.

2023 წლის ეკონომიკური პროგნოზი

COVID-19-ის პანდემიამ საქართველოს ეკონომიკას მნიშვნელოვანი დარტყმა მიაყენა. პანდემიასთან დაკავშირებული შეზღუდვების მოხსნის პარალელურად საქართველოს ეკონომიკამ 2021 წლის მეორე კვარტლიდან გაუმჯობესება დაიწყო, მნიშვნელოვნად გაიზარდა ექსპორტ-იმპორტის, დღგ-ს გადამხდელ საწარმოთა ბრუნვის, საფინანსო სექტორის ზრდის, წმინდა ფულადი გზავნილებისა და სხვა ეკონომიკური მაჩვენებლები. დადებითი ეკონომიკური ტენდენციების გათვალისწინებით ეკონომიკის წლიურმა ზრდამ 10,1% შეადგინა. აზიის განვითარების ბანკის პროგნოზით 2023 წლისათვის მოსალოდნელია ეკონომიკური ზრდა 4,5%-ის ფარგლებში, ხოლო 2024 წელს 5%-ის ფარგლებში. მაკროეკონომიკურ მაჩვენებლებში ერთ-ერთ ძირითად გამოწვევას ინფლაციის მაღალი დონე წარმოადგენს, რომლის შერბილების მიზნითაც საქართველოს ეროვნული ბანკი ახორციელებს მკაცრ მონეტარულ პოლიტიკას. გამომდინარე იქიდან, რომ ინფლაციის რეალური მაჩვენებელი ჯერ კიდევ მნიშვნელოვნად სცდება მიზნობრივ მაჩვენებელს, არ არის მოსალოდნელი მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთის მნიშვნელოვანი კლება 2023 წელს. აზიის განვითარების ბანკის პროგნოზის მიხედვით „2022 წელს დაფიქსირებული 12%-იანი ინფლაციის 2023 წელს 6%-მდე განახევრება, ხოლო მომდევნო წელს 4%-მდე შემცირებაა მოსალოდნელი, რითაც ინფლაცია საქართველოს ეროვნული ბანკის 3%-იან მიზანს მიუახლოვდება. აღნიშნულის მიზეზი მკაცრი მონეტარული პოლიტიკა, შედარებით სუსტი საშინაო მოთხოვნა და გაუმჯობესებული მიწოდების ჯაჭვებია. 2023 წელს ინვესტიციების გაზრდა 5.5%-ით და 2024 წელს 3.5%-ით არის მოსალოდნელი. ბიუჯეტის დეფიციტი კი 2023 წელს მშპ-ს 2.7%-ის და 2024 წელს 2.5%-ის ექვივალენტით შემცირდება. მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი სავაჭრო დეფიციტის გაღრმავების ფონზე 2023 წელს მშპ-ს 5%-ით, ხოლო 2024 წელს მშპ-ს 6%-ით გაიზრდება. ექსპორტის ზრდის 10.7%-მდე შენელებაა მოსალოდნელი, რაც 2024 წელს 11.2%-ს მიაღწევს. ფულადი გადარიცხვები წელიწადში 2.5 მილიარდ აშშ დოლარამდე შემცირდება, რადგან მცირდება მიგრანტების შემოღინება, რაც სავარაუდოდ სავალუტო კურსის წნეხს გამოიწვევს.“

მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა





მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

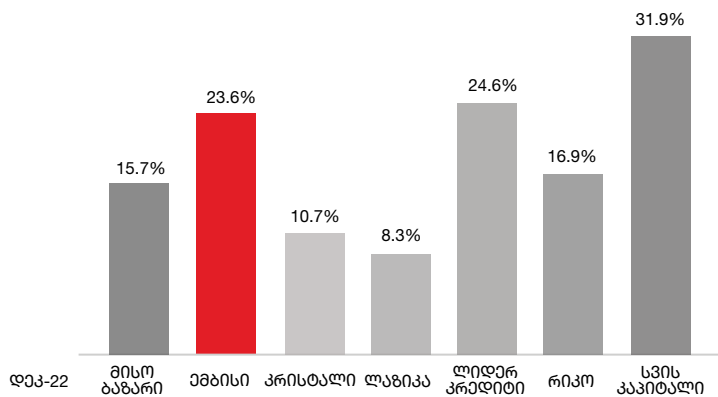
მიუხედავად რუსეთ-უკრაინის ომისა, მიკროსაფინანსო სექტორმა 2022 წელს, როგორც აქტივების, ისე სასესხო პორტფელის ზრდა დააფიქსირა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა და აქტიური სასესხოს რაოდენობა

2022 წელს გაგრძელდა მიკროსაფინანსო სექტორში რეგისტრირებულ ორგანიზაციათა კლების ტენდენცია. 2022 წლის ბოლოს რეგისტრირებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების (შემდგომში „მისო“) რაოდენობამ 36 შეადგინა, 2021 წელთან შედარებით სექტორს ორი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გამოაკლდა.

2022 წლის ბოლოს მიკროსაფინანსო სექტორში აქტიური სესხების რაოდენობა 827 ათასს შეადგენდა, რაც 2021 წლის ბოლოსთან შედარებით 14%-ით არის გაზრდილი.

ზრდის ტემპი (წელი): მთლიანი სესხები



მიკროსაფინანსო სექტორის აქტივები და მთლიანი სასესხო

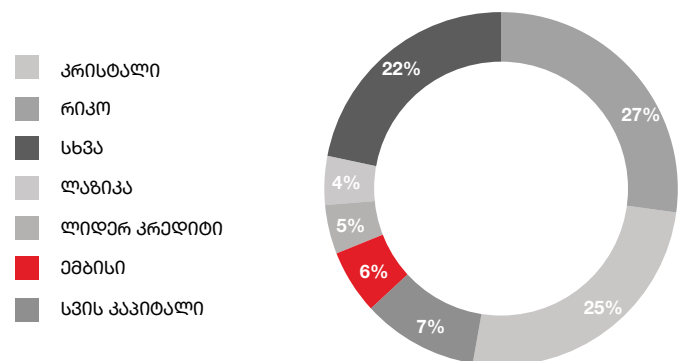
2022 წლის ბოლოს მიკროსაფინანსო სექტორის ჯამურმა აქტივებმა 1.9 მილიარდი ლარი, ხოლო აქტივების წლიური ზრდის ტემპმა 15% შეადგინა. მიკროსაფინანსო სექტორის მთლიანმა პორტფელმა 2022 წლის ბოლოს 1.6 მილიარდ ლარს გადააჭარბა, ხოლო წლიურმა ზრდის ტემპმა 15.7% შეადგინა.

2021 წელს მისო ბაზრის მთლიანი პორტფელის ზრდამ 15.7%, სვის კაპიტალის - 32%, ლიდერ კრედიტის - 24.6%, ეზბისის - 23.6%, რიკო ექსპრესის - 16.9%, კრისტალის - 10.7% შეადგინა, ხოლო ლაზიკას კაპიტალი 8.3%-ით გაიზარდა.

მისო სექტორის წილობრივი გადანაწილება

პორტფელის (მთლიანი სესხები) მოცულობის მიხედვით სექტორის წარმომადგენლების წილობრივი გადანაწილება 2022 წლის ბოლოს მონაცემებით შემდეგია: რიკო ექსპრესი - 27%, კრისტალი - 25%, სვის კაპიტალი - 11%, ეზბისი - 6%, ლიდერ კრედიტი - 5%, ლაზიკა კაპიტალი - 5%, ხოლო დანარჩენ 30 მისოს ბაზრის პორტფელის 22% უკავია.

მთლიანი სესხების წილობრივი განაწილება



ეზბისი 2023 წელს გეგმავს ბაზრის წილის ზრდას, რასაც ხელი უნდა შეუწყოს რეგიონალური სერვის ცენტრების ქსელის განვითარებამ, პროდუქტების გაფართოებამ და მომხმარებლისთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების შეთავაზებამ.

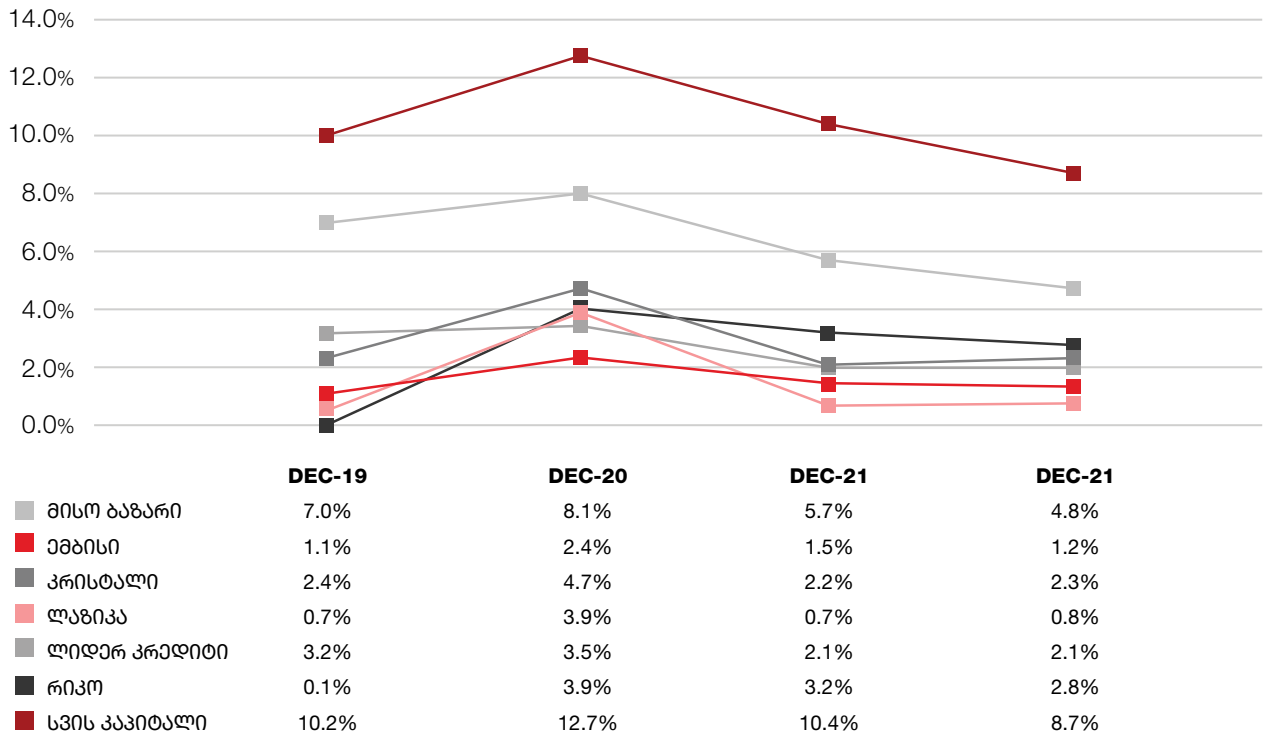


მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

სექტორის და უზუალო კონკურენტების რისკები

სექტორის რისკები ხასიათდება კლების ტენდენციით რაც შესაძლო დანაკარგების რეზერვის კლებაში აისახება. 2022 წლის ბოლოს მონაცემებით სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი მთლიან სესხებთან მიმართებაში 4.8% იყო, რაც ნაკლებია 2021 წლის მონაცემზე - 5.7%.

ბალანსის სტრუქტურა: სესხების რეზერვი / მთლიანი სესხები

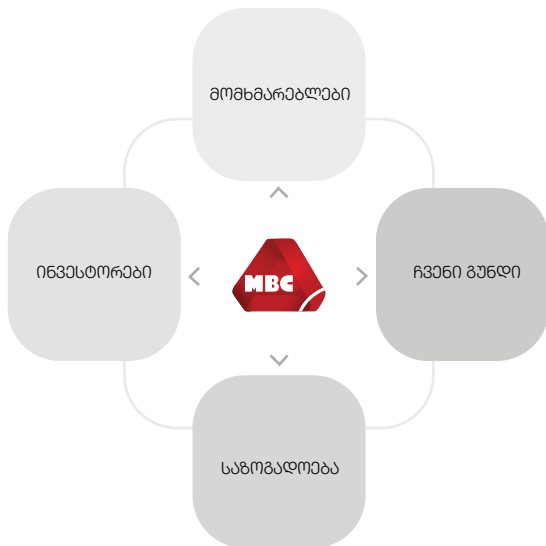


წყარო : საქართველოს ეროვნული ბანკი

2022 წლის ბოლოს მონაცემებით ემბისის ბაზართან და ბაზრის უმსხვილეს მოთამაშეებთან მიმართებაში აქვს ერთ-ერთი ყველაზე დაბალი რისკები, რაც აისახება სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის მთლიან პორტფელთან მიმართებაში დაბალი მაჩვენებლით.

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

კომპანიის ხედვა ეფუძნება გრძელვადიანი, გამჭვრივალე, ორმხრივად სასარგებლო ურთიერთობის ჩამოყალიბებას მომხმარებლებთან, კოლეგებთან, საზოგადოებასა და ინვესტორებთან.



კომპანიის სტრატეგია ორიენტირებულია შექმნას შესაძლებლობები მცირე მეწარმეებისა და ფერმერების განვითარებისთვის და პასუხისმგებელი დაკრედიტების გზით ხელი შეუწყოს მიკრო ბიზნესის სტაბილურობას. ემბისის კონკურენტული უპირატესობა მომხმარებელზე ფოკუსირებული ბიზნეს მოდელია, რომელიც მიზნად ისახავს მიკროსაფინანსო სექტორში საუკეთესო მომსახურების შეთავაზებას. კომპანია თავის საქმიანობაში ხელმძღვანელობს საერთაშორისო მართვის სტანდარტებითა და მოწინავე პრაქტიკით, მუდმივ რეჟიმში ავითარებს პროდუქტებს და აუმჯობესებს მომსახურებას, ხელს უწყობს ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობის ზრდას.

სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია თანამშრომლების პროფესიული განვითარება, ცოდნაში ინვესტირება და მათთვის საინტერესო კარიერული შესაძლებლობების მხარდაჭერა, ასევე კორპორაციული სოციალური და გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობა. ამასთან, ყოველთვის ვცდილობთ სანდო პარტნიორობა გავუწიოთ ჩვენს პარტნიორებს და ინვესტორებს.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ფინანსური პროდუქტების განვითარება და ეფექტიანი გამოყენება;
- ინოვაციური მიდგომების ინიცირება და მომსახურების გაციფრება;
- განვითარების ახალ ეტაპზე გადასვლა და მიკრო ბანკის ლიცენზიის მიღება;
- თანამშრომელთა განვითარება;
- ფინანსური განათლების ხელშეწყობა.

პროდუქტების განვითარება
და მომსახურების
გაუმჯობესება

ციფრული ტრანსფორმაცია
და ახალი სერვისების
დაწოდება

მიკრო ბანკის
ლიცენზია

თანამშრომელთა
მხარდაჭერა

ფინანსური
განათლების
მხარდაჭერა

ფინანსური პროდუქტების განვითარება და ეფექტიანი გამოყენება

კომპანია წარმოდგენილია 17 სერვის ცენტრით საქართველოს 7 რეგიონში. მომდევნო წლებშიც იგეგმება სერვის ცენტრების ქსელის გაფართოება, თუმცა კომპანიის სტრატეგიის შესაბამისად მთავარ ამოცანას წარმოადგენს ციფრული ტრანსფორმაცია, განსაკუთრებით ძირითად პროდუქტებში გაყიდვების განტვირთვის ზრდა და პროდუქტიულობის გაუმჯობესება პროცესების გაციფრულების გზით.

ემბისის მომხმარებლები მომსახურებას იღებენ როგორც სერვის ცენტრებში, ასევე დისტანციური არხების საშუალებით. მომსახურება მოიცავს საკრედიტო და არასაკრედიტო პროდუქტების ფართო სპექტრს როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირებისათვის. ორივე მიმართულებით მუდმივად მიმდინარეობს როგორც არსებული პროდუქტების სრულყოფა, ასევე ახალი პროდუქტებისა და სერვისების დამატება. ემბისი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს თავისი პროდუქტებისა და მომსახურების, შიდა სისტემების, პროცედურებისა და სხვადასხვა პოლიტიკის შემუშავებას, განახლებას, გამართულ ინტეგრაციას და უწყვეტ მონიტორინგს.

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა იმას, რომ ერთ-ერთი საუკეთესო მომსახურების პროვაიდერი ვიყოთ საფინანსო ბაზარზე. აღნიშნული მიზნის მისაღწევად და წარმატებით განსახორციელებლად კომპანია მუდმივად სწავლობს მომხმარებელთა საჭიროებებს, ატარებს შესაბამის გამოკითხვებსა და კვლევებს, აქვს სისტემატური პირდაპირი კომუნიკაცია მომხმარებლებთან და ეფექტიანად იყენებს უკუკავშირის არხებს. ინფორმაცია მუშავდება და ანალიზდება, რაც შემდგომ გვეხმარება, რათა მომხმარებელთა მოთხოვნების შესაბამისად გარდავქმნათ პროდუქტები და მომსახურება და მოვარგოთ ისინი მათ ინტერესებს. მსგავსი მიდგომა საშუალებას გვაძლევს, დავაკმაყოფილოთ მომხმარებელთა მოლოდინი, გავითვალისწინოთ მათი მოთხოვნები და შევინარჩუნოთ მომსახურების მაღალი სტანდარტი.

2022 წლის მდგომარეობით ემბისი მიკროსოფინანსო ორგანიზაციებს შორის მოწინავე ადგილზეა და საკრედიტო პორტფელის სიდიდის მიხედვით მე-4 პოზიციას იკავებს. მომდევნო პერიოდისათვის კომპანიის მიზანია, განვითარების ახალ ეტაპზე გადასვლა და მიკრო ბანკის ლიცენზიის მიღება.

ინოვაციური მიდგომების ინიცირება და მომსახურების გაციფრულება

ემბისისთვის მნიშვნელოვანია ინოვაციების წახალისება და საინტერესო იდეების მდგრად ფინანსურ მოდელად გარდაქმნის ხელშეწყობა, ისეთი ახალი პროდუქტების შეთავაზება, რომლებიც სწრაფი განვითარების შესაძლებლობას იძლევა. განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია საერთაშორისო გამოცდილების გაზიარება, ინოვაციური პროდუქტების სწრაფად და ეფექტიანად დანერგვა და მომხმარებლებისთვის შეთავაზება. ემბისი მუდმივად მუშაობს ციფრული შესაძლებლობების, დისტანციური პროდუქტებისა და მომსახურების გაუმჯობესებაზე, ინოვაციური გადაწყვეტილებების განვითარებაზე როგორც მომხმარებლების, ასევე თანამშრომლების და მიზნობრივი ჯგუფების ხელშეწყობისთვის.

2022 წელს კომპანიამ მომხმარებლებს შესთავაზა ახალი და გამარტივებული სერვისები:

- დისტანციური იდენტიფიკაციის პროცედურა, რაც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, დაზოგონ დრო, ხარჯები და ემბისიში მიუსვლელად მიიღონ მომსახურება;
- ავტო სესხის დისტანციურად მოთხოვნის პლატფორმა, რაც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს დისტანციურად შეავსონ განაცხადი და სახლიდან გაუსვლელად მიიღონ პასუხი.
- დისტანციური ვიზიტის პროცესის დანერგვა, რაც საშუალებას გვაძლევს მსესხებლის ბიზნეს საქმიანობის შეფასება მოვახდინოთ ადგილზე ვიზიტის გარეშე. ადგილზე ვიზიტის დისტანციური ვიზიტით ჩანაცვლება, უზრუნველყოფს როგორც კლიენტის კომფორტულ მომსახურებას, ასევე ემბისის თანამშრომლების დროის ეფექტიან განაწილებას.
- ტექნოლოგიური რუკების განახლება, რასაც მსესხებლების აგრო შემოსავლების შესაფასებლად ვიყენებთ. კომპანიაში ვსარგებლობთ 86 განსხვავებული ტექ. რუკით, მეცხოველეობისა და მემცენარეობის მიმართულებით.
- მიკროსაფინანსო ბაზარზე ინოვაციური პროდუქტის – „ვალუტის ონლაინ კონვერტაციის“ დანერგვა, რომელიც ვირტუალურ პერსონალურ სივრცეს მოიცავს და მომხმარებელს საშუალებას აძლევს დისტანციურად დააფიქსიროს დავალება უნაღდო კონვერტაციაზე და ოპერაცია სახლიდან გაუსვლელად განახორციელოს. „ვალუტის ონლაინ კონვერტაცია“ არსებულ და პოტენციურ მომხმარებლებს ხელსაყრელ გაცვლით კურსს სთავაზობს.

მიკრო ბანკის ლიცენზიის მიღება

2023-2024 წლებში ემბისი გეგმავს მიკრო ბანკის ლიცენზიის მოპოვებას. რადგან ძირითადი საკანონმდებლო ჩარჩო და მოთხოვნები წინასწარ იყო ცნობილი, კომპანიამ 2022 წელს დაიწყო მოსამზადებელი სამუშაოები და ამ წლის ბიზნეს გეგმა სრულად მოარგო კანონპროექტში გაწერილ კრიტერიუმებს და მოთხოვნებს, განსახორციელებელ ცვლილებებსა და ქმედებებს.

მიკრობანკად გარდაქმნა ახალ მნიშვნელოვან შესაძლებლობებს ქმნის, შესაბამისად დავიწყეთ მუშაობა ბრენდის ცვლილებაზე, კომპანიის სტრატეგიის განახლებაზე, მომხმარებელთა გაფართოებული სეგმენტისთვის სრულიად ახალი პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზებაზე, გაყიდვების ახალი არხების და მეთოდების ჩამოყალიბებაზე, ციფრული ტრანსფორმაციის ეტაპებზე.

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

ლიცენზირების პროცესში, ვფიქრობთ, უპირატესობას მოგვანიჭებს ცვლილებებთან სწრაფი ადაპტაცია, სიახლეების დროული და ხარისხიანი დანერგვა, დიჯიტალიზაციაში გააზრებული და თანმიმდევრული ინვესტიციების განხორციელება, მომსახურების მაღალი დონე და მომხმარებელზე ფოკუსირების შენარჩუნება, ბაზრის საჭიროებებზე მორგებული პროდუქტებისა და მომსახურების დანერგვა, ძირითადი ბიზნესპროცესების გაციფრულება.

გვჯერა, რომ ემბისისი დირექტორატის და მაღალი რგოლის მენეჯერების მრავალწლიანი საბანკო გამოცდილება მნიშვნელოვანი საყრდენი ძალა იქნება მიკრო ბანკად ტრანსფორმაციის გზაზე.

თანამშრომელთა განვითარება

კომპანიის წარმატების საფუძველი და ყველაზე ღირებული აქტივი სწორედ თანამშრომელთა გუნდია. ამიტომაც მენეჯმენტი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მათთვის უსაფრთხო პირობების, განვითარების ხელშეწყობის, წამახალისებელი, კომფორტული და მეგობრული სამუშაო გარემოს შექმნას. პერსონალის მართვის სტრატეგია მთლიანად ორიენტირებულია მაღალი მოტივაციის სისტემაზე და ჯანსაღი კონკურენციის ხელშეწყობაზე. ემბისი უზრუნველყოფს თანამშრომლების განვითარებაზე ზრუნვას, ხელს უწყობს მათი შესაძლებლობების მაქსიმალურად გამოვლენას, ქმნის პირობებს მათი პროფესიული განვითარებისა და კარიერული წინსვლისათვის. კომპანია ფინანსურად უჭერს მხარს კვალიფიკაციის ამაღლებისა და პროფესიული განვითარებისთვის საჭირო ტრენინგებს. თანამშრომელთა კვალიფიკაცია და კომპეტენტურობა მნიშვნელოვანი ფაქტორია კომპანიის განვითარებისთვის. ემბისის გუნდი პროფესიონალიზმით, ცოდნით, გამოცდილებითა და მაღალი მოტივაციით გამოირჩევა.

ფინანსური განათლების ხელშეწყობა

საქართველოს მოსახლეობის, განსაკუთრებით კი რეგიონებში მცხოვრები მოქალაქეების, ფინანსური განათლების ამაღლება ემბისის ერთ-ერთი პრიორიტეტული და სტრატეგიაში ასახული ამოცანაა, რამდენადაც სწორედ ფინანსური განათლებაა ის საბაზისო უნარი, რომლის მეშვეობითაც მიიღწევა ფინანსური კეთილდღეობა და სტაბილურობა. ემბისიში არსებობს მდგრადი პროექტი "ფინანსური მრჩეველი", რომლის ფარგლებშიც მოსახლეობას, მეწარმეებს, ფერმერებს საშუალება ეძლევათ მიიღონ რჩევები და გაეცნონ შესაბამის კონტენტს, ასევე პროექტის ფარგლებში დაესწრონ ტრენინგებსა და ვორქშოპებს.

"ფინანსური მრჩეველი" მიზნად ისახავს გუნდის გამოცდილება და ცოდნა გაუზიაროს ადამიანებს, ვისაც ეს სჭირდება. ემბისისთვის მნიშვნელოვანია პროგრესი, წარმატება და მდგრადი განვითარება, შესაბამისად, მუდმივ რეჟიმში მიმდინარეობს სტრატეგიის განხორციელებაზე დაკვირვება, კომპანიის მიერ შემუშავებული მიზნების და ძირითადი მაჩვენებლების შესაბამისობის კონტროლი. ჩვენ მიზნად დავისახეთ მომხმარებლებს გავუწიოთ მათ საჭიროებებზე მორგებული, გამჭვირვალე და მაღალი ხარისხის მომსახურება, რათა ხელი შევუწყოთ სოციალური სარგებლის მაქსიმიზაციას.



ძირითადი შედეგების მიმოხილვა

კოვიდ პანდემიის გამო 2020-2021 წლები გამორჩეულად რთული და გამოწვევებით აღსავსე იყო მიკროსაფინანსო ბაზრისთვის. ამის მიუხედავად, ემბისიმ მნიშვნელოვანი ცვლილებების ინიცირებით, გამართული ბიზნესმოდელითა და ცვალებად გარემოში სწრაფი რეაგირებით შეძლო სექტორში არსებულ გამოწვევებს გამკლავებოდა და გასული საანგარიშგებო წლები წარმატებით დაასრულა. სირთულეებით და ახალი გამოწვევებით დაიწყო 2022 წელიც. 2022 წლის თებერვალში რუსეთ-უკრაინას შორის საომარი ვითარების დაწყების შემდეგ საქართველოს ფინანსური ბაზარიც მნიშვნელოვანი რისკების წინაშე აღმოჩნდა. განსაკუთრებით საყურადღებო იყო იმ მომხმარებლების ქცევა, რომელთა შემოსავლებიც თუ საქმიანობაც რუსეთ-უკრაინასთან იყო დაკავშირებული. იქიდან გამომდინარე, რომ ის მომხმარებლები, რომელთა შემოსავლის წყარო რუსეთს და უკრაინას (ექსპორტი, იმპორტი, გზავნილები) უკავშირდება, პორტფელში დაბალი კონცენტრაციით არიან წარმოდგენილი, ემბისის საკრედიტო რისკებსა და პორტფელის ხარისხზე ომს პირდაპირი მატერიალური გავლენა არ მოუხდენია.

ომს უკავშირდება სავალუტო ბაზარზე მიმდინარე ცვლილებებიც. თებერვალში, ომის დაწყების შემდეგ, სულ რამდენიმე დღეში ლარი აშშ დოლართან მიმართებით 3%-ით გაუფასურდა, ბაზარზე შეიქმნა მოლოდინი, რომ ლარის მატერიალური გაუფასურება გაგრძელდებოდა და ორგანიზაციამ საჭიროდ მიიჩნია კაპიტალის სავალუტო რისკებისგან დაზღვევა, რის გამოც მარტის თვიდან ეტაპობრივად დაიწყო გრძელვადიანი საბალანსო პოზიციის გახსნა და შეიძინა აშშ დოლარი. როგორც კომპანიის, აგრეთვე ექსპერტებისა და ეკონომისტების მოლოდინი ლარის გაუფასურებასთან დაკავშირებით არ გამართლდა, საქართველოში ტურისტებისა თუ ფულადი ნაკადების შემოსვლის ზრდამ 2021 წლის ბოლოსთან მიმართებით, 2022 წლის დამლევსთვის ლარი აშშ დოლართან მიმართებით 13%-ით გაამყარა. 2022 წლის ივლისის თვეში, ორგანიზაციამ დახურა ღია საბალანსო პოზიცია და ეტაპობრივად მოახდინა მიღებული ზარალის დაკომპენსირება მოგებით. ლარის გამყარება ემბისის ფინანსურ შედეგებზე აისახა და 2022 წელს ღია საბალანსო პოზიციის გადაფასებიდან მიღებულმა წმინდა ზარალმა 836 ათასი ლარი შეადგინა.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ზემოაღნიშნული გამოწვევების მიუხედავად, ემბისიმ წარმატებით მოახერხა ძირითადი საქმიანობით მიღებული შედეგების გაუმჯობესება. 2022 წლის ბოლოს, 2021 წლის დეკემბერთან მიმართებით, მთლიანი სასესხო პორტფელი 24.5%-ით გაიზარდა და 93,410 ათასი ლარი შეადგინა. ემბისიმ ახალი სერვის-ცენტრები გახსნა სამტრედიასა და ზესტაფონში, რაც მომავალში ხელს შეუწყობს აგრო და მცირე ბიზნეს სესხების წილის გაზრდას მთლიან სასესხო პორტფელში. მნიშვნელოვნად მოიმატა ემბისის აქტიური მსესხებლების რაოდენობამ და ზრდის მაჩვენებელმა საანგარიშგებო წლის დამლევსთვის 12% შეადგინა. ემბისის აქტიური მსესხებლების რაოდენობა დეკემბრის დამლევსთვის 8,009-ს შეადგენდა, აქედან 63%-ს საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში არსებული სერვის-ცენტრები ემსახურებიან.

2022 წლის ბოლოსთვის ემბისის მთლიანი ვალდებულებები 17%-ით გაიზარდა. ამის ერთ-ერთი ძირითადი მიზეზი გახდა მოზიდული სახსრების ზრდა, რამაც 20% (14,068 ათასი ლარი) შეადგინა. ბაზარზე გაზრდილი საპროცენტო განაკვეთების მიუხედავად, ემბისიმ მოახერხა ახალი სესხები წინასთან შედარებით უკეთესი, უფრო დაბალი საპროცენტო განაკვეთებით მოეზიდა და უმნიშვნელოდ, მაგრამ მაინც შეემცირებინა მოზიდული სესხების ხარჯი.

ემბისის მთლიანი კაპიტალი, 2022 წლის ბოლოსთვის, 2021 წლის დეკემბრის თვესთან მიმართებით, 2%-ით შემცირდა, აღნიშნული შემცირების ძირითადი მიზეზი პრივილეგირებულ აქციებზე განაწილებული 2021 წლის დივიდენდი იყო, რომელიც ორგანიზაციამ 2022 წლის იანვრის და ივლისის თვეში გამოაცხადა და გასცა, ჯამში 1,019 ათასი ლარის ოდენობით. 2022 წლის აკუმულირებულმა მოგებამ 657 ათასი ლარი შეადგინა. აღნიშნული მაჩვენებელი ჩამორჩება გასული წლების ანალოგიური პერიოდის შედეგებს (2021 წელს აკუმულირებული წმინდა მოგება 2,585 ათასი ლარი იყო), რაზეც ძირითადი გავლენა ღია საბალანსო პოზიციის გადაფასებამ მოახდინა. მოგების გენერაციაზე დადებითი გავლენა იქონია მთლიანი სასესხო პორტფელის ზრდამ და შესაბამისად გაზრდილმა საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებმა. პორტფელის ზრდასთან ერთად კომპანიამ წარმატებით მოახერხა მისი მაღალი ხარისხის შენარჩუნება და საკრედიტო რისკების მინიმიზაცია. 2022 წლის ივნისის ბოლოსთვის ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი 853 ათასი ლარი (საშუალო მთლიანი სესხების 1%) იყო, რაც გასულ პერიოდში ჩამოწერილი სესხების მაღალი ამოღებისა და აქტიური სესხების დაბალი რისკის მაჩვენებლით არის გამოწვეული. 2021 წლის დეკემბერთან მიმართებით მცირედით გაიზარდა უმოქმედო სესხების მთლიან სესხებთან (0.5%-ით) და სესხების შესაძლო დანაკარგების (0.4%-ით) მაჩვენებლები.



ძირითადი შედეგების მიმოხილვა

2022 წლის დამლევსთვის ემბისი წარმატებით ასრულებდა ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ საზედამხებდევლო კაპიტალის და ლიკვიდობის კოეფიციენტების მოთხოვნებს, ასევე, დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტს, რომელზეც ორგანიზაციას ეროვნული ბანკისაგან მოპოვებული ჰქონდა გრძელვადიანი ვივერი და 2022 წლის ბოლოს, არაუზრუნველყოფილი ობლიგაციების გამოშვების შემდეგ გამოასწორა. აღნიშნული კოეფიციენტის დარღვევის ძირითადი მიზეზი ადგილობრივი ქართული კომერციული ბანკებისგან მიღებული ნახევრად უზრუნველყოფილი სესხები იყო, საიდანაც 15,000 ათასი ლარი არაუზრუნველყოფილი ობლიგაციებით ჩანაცვლდა.

გასულ წლებში არსებული სირთულეების მიუხედავად, ემბისიმ თავისი შედეგებით მრავალჯერ დაამტკიცა, რომ არის სტაბილური, განვითარებაზე ორიენტირებული ორგანიზაცია, რომელიც ინარჩუნებს დაბალი რისკების მაჩვენებლებს და ასევე მაღალ სოციალურ პასუხისმგებლობას იჩენს თანამშრომლების, მომხმარებლების, ფართო საზოგადოებისა და იმ გარემოს მიმართ, რომელშიც უწევს ოპერირება. ორგანიზაციის შედეგებმა დადებითი გავლენა იქონია მის შეფასებაზე და 2022 წლის ივნისში, საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანია Scope Rating-მა, მესამედ მიანიჭა B+ რეიტინგი, რომელიც ქართულ მიკროსაფინანსო ბაზარზე ყველაზე მაღალია. 2022 წელს გაზრდილ კონკურენტულ გარემოს, საერთაშორისო გამოწვევებს და დაბალი მომგებიანობის მაჩვენებელს რეიტინგის ცვლილება არ მოჰყოლია, თუმცა მისი პროფილი სტაბილურიდან ნეგატიურისკენ შეცვალა. მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში კომპანია შეეცდება გააუმჯობესოს ფინანსური შედეგები და აღადგინოს სტაბილური პროფილი.





მოზიდული სესხების მართვა

2022 წლის თებერვალში, რუსეთ-უკრაინას შორის საომარი ვითარების დაწყების შემდეგ, გამკაცრდა საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციების პოლიტიკა საქართველოსადმი და რამდენიმე მათგანმა გადაავადა დამატებითი სესხების გაცემა ქართულ კომპანიებზე, შესაბამისად, ემბისისაც გაურთულდა საერთაშორისო ორგანიზაციებიდან დამატებითი ლიკვიდური სახსრების მოზიდვა. კომპანიამ ხანგრძლივი თანამშრომლობისა და სტაბილურობის შენარჩუნებით, მართალია მოგვიანებით, მაგრამ მაინც შეძლო არსებული თუ ახალი ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან და საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან როგორც ახალი გრძელვადიანი სესხების მიღება, ასევე ვადადამდგარი სესხების ვადის გაგრძელება ან ახალი სესხებით რეფინანსირება.

2022 წელს ორი პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტისგან მოხდა 3,500 ათასი აშშ დოლარის მოზიდვა, ხოლო ახალ საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტისგან 4,000 ათასი აშშ დოლარის ახალი სესხის მიღება. მიუხედავად იმისა, რომ საერთაშორისო ბაზარზე მკვეთრად გაიზარდა დოლარის განაკვეთები, ემბისიმ შეძლო 2022 წელს კონკურენტულ ფასებში მოეზიდა ახალი რესურსი უცხოურ ვალუტაში და აშშ დოლარში მოზიდული სესხების საშუალო განაკვეთი 6.75%-ს შეადგენდა. 2022 წლის ბოლოსთვის, საერთაშორისო ინსტიტუტებისგან მოზიდული სესხების ჯამი 34,757 ათასი ლარი იყო.

ორ ქართულ კომერციულ ბანკთან სასესხო ტრანზაქციებმა 7,950 ათასი ლარი შეადგინა. ბანკებისგან მოზიდული სესხები ცვლად განაკვეთშია და დაკავშირებულია ლარის რეფინანსირების განაკვეთზე, რომელიც საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მნიშვნელოვნად შემცირდა და მომავალში დადებით გავლენას იქონიებს ორგანიზაციის საპროცენტო ხარჯების დაზოგვაზე.

2022 წლის ბოლოს ემბისიმ პირველად მოახერხა ლარის არაუზრუნველყოფილი ობლიგაციების წარმატებით განთავსება. ობლიგაციების მოცულობამ 15,000 ათასი ლარი შეადგინა და ვადა 2 წლით განისაზღვრა. ობლიგაციები ოთხმა ქართულმა კომერციულმა ბანკმა შეიძინა და მათგან წარსულში მიღებული უზრუნველყოფილი სენიორ სესხები ჩანააცვლა. აღნიშნული ტრანზაქციის საშუალებით, ემბისიმ მატერიალურად შეამცირა დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი და შეასრულა ეროვნული ბანკის მოთხოვნა კოეფიციენტის დაცვის თაობაზე. საბოლოო ანგარიშით, ქართული კომერციული ბანკებისგან მიღებული სესხების და შეძენილი ობლიგაციების მოცულობამ 2022 წლის ბოლოსთვის 36,702 ათასი ლარი შეადგინა.

ემბისი დაარსების დღიდან წარმატებით თანამშრომლობს ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მოზიდულ სენიორ სესხებზე. აღნიშნული პირების ნაწილი ორგანიზაციის აქციონერები ან მათთან დაკავშირებული პირები არიან, ნაწილი კი ემბისისადმი მაღალი ნდობით გამოირჩევა და წლების განმავლობაში აგრძელებენ კომპანიასთან თანამშრომლობას. 2022 წლის ბოლოს ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მოზიდული სენიორ სესხების ჯამმა 7,880 ათასი ლარი შეადგინა.

2022 წელი ტექნიკური მხარდაჭერისა და გრანტების მოპოვების თვალსაზრისითაც მნიშვნელოვანი პერიოდი იყო. ემბისიმ მიიღო პირველი ტექნიკური მხარდაჭერა საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტისგან აგრო პროდუქტის განვითარებისათვის, პროექტის ბიუჯეტი 40 ათას ლარამდე იყო და საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, 2023 წლის პირველ ნახევარში წარმატებით დასრულდა. აგრო პროდუქტის მხარდასაჭერად და კომპანიის ციფრული სერვისების განვითარებისათვის, კომპანიამ 2022 წლის დამლევს პარტნიორ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტთან ახალ შეთანხმებას მიაღწია. აღნიშნული პროექტის ბიუჯეტი 400 ათას ლარამდეა და შესრულების პერიოდად 2023-2024 წლები განისაზღვრა.



მოზიდული სასხების მართვა

კომპანიამ 2022 წელს მონაწილეობა მიიღო კაპიტალის ბაზრის მხარდამჭერ პროგრამაში, რომელიც განხორციელდა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) კაპიტალის და ფინანსური ბაზრების განვითარების გუნდის მიერ, ევროკავშირის ფინანსური მხარდაჭერით. აღნიშნული პროგრამის გამარჯვებულები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ გამოვლინდნენ და მათ შორის იყო ემბისი, რომელმაც მიღებული საგრანტო თანხით, ობლიგაციების ემისიასთან დაკავშირებული ხარჯები აანაზღაურა.



ემბისიმ წარმატებით გააგრძელა თანამშრომლობა პარტნიორ ორგანიზაციებთან და საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგაც მოიპოვა მატერიალური ფინანსური მხარდაჭერა როგორც არსებული პარტნიორი ორგანიზაციებისგან, ასევე ახალი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან. ტექნიკური მხარდაჭერისა და გრანტების მოპოვება მომავალ პერიოდშიც მნიშვნელოვან როლს შეასრულებს ორგანიზაციის განვითარების თვალსაზრისით.

კომპანიის პარტნიორები:



რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურა და ძირითადი პრინციპები

რისკის მართვის პროცესში ჩაბმულია კომპანიის ყველა თანამშრომელი, რაც რისკის მართვის სისტემის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია და ხელს უწყობს კომპანიის მდგრადობას. სტრუქტურულ ერთეულებს მკაფიოდ აქვთ განსაზღვრული თავიანთი როლი და პასუხისმგებლობა რისკების მართვის პროცესებში, რაც რისკების მართვის პროცესების ეფექტიანობას უზრუნველყოფს.

რისკების მართვა ხორციელდება რისკების მართვის ერთიანი სისტემის ფარგლებში, რომლის მიზანია:

- არსებული რისკებისა და საფრთხეების დროული იდენტიფიცირება;
- შესაძლო დანაკარგების პრევენცია;
- დამდგარი ინციდენტების ეფექტიანი მართვა;
- მისოს მიზნების მიღწევის ხელშეწყობა;
- კონტროლის გაუმჯობესება;
- ოპერაციების ეფექტიანობის გაზრდა;
- ორგანიზაციის მდგრადობის ხელშეწყობა;
- მარეგულირებელ მოთხოვნებსა და საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა უზრუნველყოფს ადეკვატურ ზედამხედველობას, ანგარიშვალდებულებასა და მოვალეობათა მკაფიო განაწილებას. რისკების მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც კომპანიის სტრატეგიას განსაზღვრავს და სტრატეგიული მიზნების შესრულებას უწევს ზედამხედველობას, ხოლო დირექტორატი მისოს ყოველდღიური პროცესების მართვაში მონაწილეობს.

ინდივიდუალური რისკების მართვა ყოველდღიურ რეჟიმში დამყარებულია „დაცვის სამი ხაზის“ პრინციპზე, რომელიც უზრუნველყოფს ვალდებულებების და პასუხისმგებლობების გამიჯვნას, რათა მიღწეულ იქნეს მთლიანი რისკების ეფექტიანი მართვა, რომელიც, თავის მხრივ, ხელს უწყობს მისოს შიდა კონტროლის ჩარჩოს გაძლიერებას.

დაცვის სამხაზიანი მიდგომა აცალკევებს მფლობელობას/რისკის მართვას იმ ფუნქციებისგან, რომლებიც ახდენენ რისკების ზედამხედველობას და დამოუკიდებელ აუდიტს:

ბიზნესის ხაზი - მისოს სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს.

დაცვის მეორე ხაზი - დაცვის მეორე ხაზი დამოუკიდებელია დაცვის პირველი ხაზისგან და მონიტორინგს უწევს კომპანიის მიერ რისკის აღების პროცესს, აფასებს რისკებსა და მათთან დაკავშირებულ საკითხებს, ბიზნესის ხაზისგან დამოუკიდებლად.

დაცვის მესამე ხაზი - მისოში დაცვის მესამე ხაზს წარმოადგენს შიდა აუდიტი. შიდა აუდიტი დამოუკიდებელია დაცვის პირველი და მეორე ხაზისგან და მისი ძირითადი ფუნქციაა კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების და რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს თანამიმდევრულობისა და ეფექტიანობის შეფასება.

რისკების მართვა

• **საკრედიტო რისკი** - წარმოადგენს მომხმარებლის მიერ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს. ვინაიდან კომპანიის აქტივების 90%-ზე მეტს საკრედიტო პორტფელი წარმოადგენს, საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის ყველაზე მატერიალური რისკია. აქედან გამომდინარე საკრედიტო რისკების გონივრული მართვა კომპანიისთვის კრიტიკულად მნიშვნელოვანია.

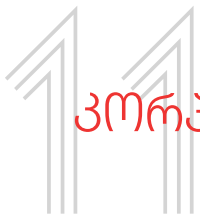
ჯანსაღი და სტაბილური პორტფელის შექმნის მთავარ წინაპირობას წარმოადგენს განონასწორებული საკრედიტო პოლიტიკა, ძლიერი შიდა კონტროლის მექანიზმები, რისკების დივერსიფიკაცია და გუნდის სწორი მოტივაცია.

• **პორტფელის რისკის ანალიზი** - რისკების დეპარტამენტი მუდმივად ახორციელებს პორტფელის რისკების ანალიზს, რომლის მიზანია პორტფელში რისკების კონცენტრაციის გამოვლენა და მისი შემცირების მიზნით მიტიგაციის ზომების განსაზღვრა და გატარება. პორტფელის რისკების შედეგებზე ანგარიშგება დირექტორატს ყოველთვიურად წარედგინება;

- **პორტფელის დივერსიფიკაცია** - საკრედიტო რისკების მართვის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი კომპონენტი პორტფელის დივერსიფიკაციაა. ემბისიში დივერსიფიკაცია ხორციელდება მომხმარებლის ტიპის, გეოგრაფიული არეალის, საქმიანობის და სექტორის კონცენტრაციის მიხედვით;
- **სესხების მასასიათებლები** - კომპანიის სესხები შედარებით მოკლევადიანია. სესხები დენომინირებულია ეროვნულ ვალუტაში, რაც მსესხებლის სავალუტო რისკებს ამცირებს. სესხები უზრუნველყოფილია, რაც საკრედიტო რისკების მითიგაციის მნიშვნელოვან საშუალებას წარმოადგენს;
- **სესხების დანაკარგების რეზერვი** - ადეკვატური რეზერვის შექმნა საკრედიტო რისკების მართვის ფუნდამენტს წარმოადგენს. ემბისი, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, მისობისთვის რეზერვირების წესით განსაზღვრულ პრინციპებთან მიმართებით, უფრო კონსერვატიულ მიდგომას იყენებს, რაც გამოიხატება იმაში, რომ მიუხედავად სესხის უზრუნველყოფის ხარისხისა (მყარი/არამყარი) ემბისი სესხებს უფრო კონსერვატიული არამყარი სქემით არეზერვებს.
- **სესხების კომიტეტი** - სესხებზე გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც დამოუკიდებელი ორგანოა. კომპანიაში მკაფიოააა გამიჯნული საკრედიტო ანალიზისა და კრედიტის დამტკიცების პროცესში მონაწილე მხარეთა მოვალეობები. კომიტეტის წევრთა უფლებები განსაზღვრულია საკრედიტო კომიტეტის ლიმიტების დოკუმენტით. დოკუმენტში ლიმიტების დიფერენციაცია პროდუქტის, სესხის მოცულობის, უზრუნველყოფის ტიპის, გეოგრაფიული მდებარეობის მიხედვით ხდება. საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილებები დაფუძნებულია პასუხისმგებელიანი დაკრედიტების პრინციპებზე, რაც გულისხმობს, მსესხებლის მიერ, ფინანსური სირთულეების გარეშე, სესხის გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდების მომსახურების შესაძლებლობას. კომიტეტის მიერ დამტკიცებული სესხი უნდა ემსახურობდეს მსესხებლის კეთილდღეობის გაუმჯობესებას.
- **პოლიტიკა/პროცედურები** - ემბისიში მოქმედებს პოლიტიკა/პროცედურები, რომელიც სრულად შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული ნორმატივებით განსაზღვრულ მოთხოვნებს და ითვალისწინებს საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკას;
- **საოპერაციო რისკების ჩარჩო** - ემბისიში დანერგილია საოპერაციო რისკების მართვის ჩარჩო, რომლის ფარგლებშიც მუდმივ რეჟიმში ხორციელდება საოპერაციო რისკების იდენტიფიკაცია და იდენტიფიცირებულ რისკებთან მიმართებით რისკის მინიმიზაციის და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, დანერგვა და რისკის მონიტორინგი;
- **ინციდენტების მართვა** - ემბისი ახორციელებს საოპერაციო ინციდენტების გამოვლენას, შეგროვებას, აღრიცხვას და კლასიფიკაციას, რაც ბაზელის კომიტეტის მეთოდოლოგიას ეფუძნება და კომერციული ბანკების მიმართ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს შეესაბამება;
- **შესაბამისობა** - საკანონმდებლო მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, კომპანიას შექმნილი აქვს შესაბამისი მართვის სისტემები და პროცესები, რომლებიც ოპერაციების ყველა დონეზეა გათვალისწინებული;
- **პროგრამული უზრუნველყოფა** - ემბისი მუდმივად აახლებს პროგრამულ უზრუნველყოფას საქართველოს კანონმდებლობასთან შესაბამისობისა და პროცესების ავტომატიზირების, რისკების შემცირების და ეფექტიანობის ზრდის მიზნით.
- **თანამშრომელთა სწავლება** - ემბისის თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგები პროცესებში არსებულ რისკებთან დაკავშირებით მათი ცნობადობის ამაღლების მიზნით;
- **ანგარიშგება** - ემბისის დირექტორატს პერიოდულად წარედგენება ანგარიში, როგორც კომპანიის მასშტაბით სხვადასხვა პროცესში წარმოქმნილი რისკის მინიმიზაციის და კონტროლის მექანიზმების მიმართულებით შესრულებული სამუშაოს, ისე მომავალში გასატარებელი ღონისძიებების შესახებ.

კორპორაციული მდგრადობა





კორპორაციული მდგრადობა

ემბისი განაგრძობს მდგრადი განვითარების მიზნების მხარდაჭერას და 2022 წელს აღნიშნული მიმართულებით არაერთი ინიციატივა განახორციელა. კომპანიაში მოქმედებს კორპორაციული მდგრადობის სტრატეგია, რომელიც რამდენიმე მნიშვნელოვან მიმართულებას მოიცავს. აღნიშნული მიმართულებების გადახედვა ხდება გარკვეული პერიოდულობით იმის შესაბამისად თუ როგორია ორგანიზაციის დაინტერესებული მხარეების მოლოდინები და ზოგადად სექტორის მოთხოვნები. ემბისიში სტრატეგიის გადახედვა 2022 წელს განხორციელდა, შედეგად კი განისაზღვრა შემდეგი მიმართულებები:

- პასუხისმგებლობა თანამშრომლების მიმართ;
- პასუხისმგებლობა მომხმარებლების მიმართ;
- გარემოზე ზრუნვა;
- საზოგადოების მხარდაჭერა.



1 სოციალისტური პასუხისმგებლობა



3 გარემოსდაცვითი და ეკოლოგიური პასუხისმგებლობა



4 ადამიანური რესურსების განვითარება



5 გენდერული თანასწორობა



8 ლიბერული საზოგადოების განვითარება



9 ინოვაციური და ტექნოლოგიური განვითარება



12 ლocal მოსახლეობის განვითარება



15 ჰაერისა და კლიმატის დაცვა



16 ბიომრავალფეროვნების დაცვა

კომპანია აცნობიერებს მის ზეგავლენას საზოგადოებაზე, გარემოზე, თანამშრომლებზე, პარტნიორებსა თუ სხვა დაინტერესებულ მხარეებზე და ცდილობს შესაბამისად მართოს აღნიშნული პროცესი - გაზარდოს დადებითი და შეამციროს უარყოფითი ზეგავლენა.

კორპორაციული მდგრადობის მიმართულებით ემბისი არაერთ ადგილობრივ და საერთაშორისო ორგანიზაციასთან თანამშრომლობს. კერძოდ: გაეროს გლობალური შეთანხმების საქართველოს ქსელი, საქართველოს პრო ბონო ქსელი, გავლენის ფონდი „აქციო“, USAID საქართველო, PH International, გაეროს ქალთა ორგანიზაცია UN Women Georgia, MFC, საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრი, ეროვნული ბანკის ფინანსური განათლების პლატფორმა - Finedu, სოციალურ საწარმოთა ალიანსი, წითელი ჯვარი, პროექტი „ჩართე“.

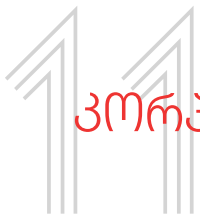


Network Georgia



მდგრადი განვითარების მენეჯმენტი

ემბისიში კორპორაციული პასუხისმგებლობის და მდგრადი განვითარების საკითხების ეფექტიან მართვას საოპერაციო დეპარტამენტი, კერძოდ კი - კორპორაციული პასუხისმგებლობის მენეჯერი უზრუნველყოფს. მენეჯერი პასუხისმგებელია სტრატეგიის, შესაბამისი მიდგომებისა და პოლიტიკის შემუშავებასა და მათ განხორციელებასა. აგრეთვე, მის ფუნქციაში შედის უზრუნველყოს მდგრადი განვითარების ანგარიშგების მომზადება და წარდგენა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ასევე დირექტორატისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის. ამასთან, ემბისის სტრატეგიული გეგმის მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭოს ფარგლებში დაგეგმილია მდგრადი განვითარების კომიტეტის შექმნა, რომელიც განსაზღვრავს კომპანიის კორპორაციული პასუხისმგებლობის პოლიტიკას და აგრეთვე, გარემოსდაცვითი, მმართველობითი და სოციალური ფაქტორების (ESG) ინტეგრაციას მის საქმიანობაში.



კორპორაციული მდგრადობა



ემბისი საქართველოს პასუხისმგებელი ბიზნესის კონკურსის - MELIORA 2022-ის გრანპრის მფლობელია

ემბისიმ საქართველოს პასუხისმგებელი კონკურსის - მელიორა 2022-ის გრანპრი მოიპოვა კატეგორიაში - წლის პასუხისმგებელი მცირე და საშუალო კომპანია. აღნიშნული გამარჯვება დაკავშირებულია შემდეგი მიმართულებებით განხორციელებულ ინიციატივებთან: პასუხისმგებლობა თანამშრომელთა და მომხმარებელთა მიმართ, გარემოსდაცვა და საზოგადოების მხარდაჭერა. Meliora 2022 საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრის ორგანიზებით, ევროკავშირისა (EU) და კონრად ადენაუერის ფონდის (KAS) მხარდაჭერით ჩატარდა.

„ემბისისთვის მიღებული ჯილდო ძალიან დიდი სტიმული და მოტივაციაა გააძლიეროს კორპორაციული მდგრადობის მიმართულებით მუშაობა და განვითარება. პირველ რიგში, მსურს კომპანიის თანამშრომლებს მივულოცო, რადგან აღნიშნული გამარჯვება სწორედ მათი შრომისა და ძალისხმევის შედეგია.“ -

ეთო ჩაჩიბაია, ემბისის ოპერაციების დირექტორი

საზოგადოების მხარდაჭერა

ფინანსური განათლება

ემბისის საქმიანობის მიზანია ფინანსური რესურსებით სარგებლობა ხელმისაწვდომი გახადოს იმ ჯგუფებისთვის (ფერმერები, მცირე მეწარმეები, ინდივიდუალური მომხმარებლები, ა.შ.), რომლებსაც ამ ეტაპზე აღნიშნულის შესაძლებლობა არ აქვთ - განსაკუთრებით ეს ეხება საქართველოს რეგიონებს. კომპანიისთვის განსაკუთრებულ პასუხისმგებლობას წარმოადგენს ზემოთხსენებული ჯგუფების ფინანსური განათლების ხელშეწყობა. ემბისისთვის ასევე ძალიან მნიშვნელოვანია ფინანსური განათლების მიმართულებით ახალგაზრდებთან, მათ შორის სკოლის მოსწავლეებთან და სტუდენტებთან აქტიური მუშაობა.

ონლაინ პლატფორმა - „ფინანსური მრჩეველი“ - პლატფორმა წარმოადგენს Facebook გვერდს და მისი მიზანია საზოგადოებაში ფინანსური განათლების შესახებ ცნობიერების ამაღლება. გვერდის საშუალებით კომპანია საზოგადოებას უზიარებს ინფორმაციას სხვადასხვა ფინანსური პროდუქტების, ტერმინებისა თუ ფაქტების შესახებ - ეხმარება მათ სწორად შეაფასონ არსებული ფინანსური რისკები და შესაძლებლობები და ამის საფუძველზე მიიღონ გადაწყვეტილებები.

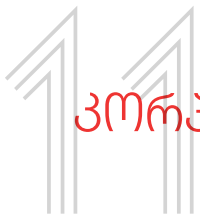
<https://www.facebook.com/financialadvisermbc>

ამას გარდა, ემბისი აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური განათლების პლატფორმა FinEdu-სთან. აღნიშნული თანამშრომლობის მიზანია ფინანსური განათლების შესახებ საქართველოს მოსახლეობის სხვადასხვა ჯგუფების ცნობიერების ამაღლება.

2022 წელს ახალგაზრდებში ფინანსური განათლების მხარდაჭერის მიმართულებით ემბისიმ შემდეგი აქტივობები განახორციელა:



გლობალური ფულის კვირეული - 2022 წლის 22-დან 25 მარტის ჩათვლით, გლობალური ფულის კვირეულის ფარგლებში, ემბისის დესპანებმა 10-მდე სკოლის 180-მდე მოსწავლეს ჩაუტარეს ონლაინ გაკვეთილები და გააცნეს ინფორმაცია ისეთ საკითხებზე, როგორიცაა ფულის ისტორია, ფულის მართვისა და დაზოგვის მნიშვნელობა და სხვა. იხ. ბმული: <https://www.mbc.com.ge/ge/%E1%83%A1%E1%83%98%E1%83%90%E1%83%AE%E1%83%9A%E1%83%94%E1%83%94%E1%83%91%E1%83%98/globaluri-fulis-kvireuli-2022>



კორპორაციული მდგრადობა

ბლოგების კონკურსი - 2022 წელს ემბისი გლობალური ფულის კვირეულის ფარგლებში ჩატარებული კონკურსის - "შექმენი შენი მომავალი, მოეპყარი გონივრულად ფულს!", მხარდამჭერი იყო. კომპანიამ 17 გამარჯვებულიდან ერთ-ერთი - უჩა გოშაძე, 500 ლარის ოდენობით ფულადი პრიზით დააჯილდოვა. აღსანიშნავია, რომ კონკურსის გამარჯვებულების მიერ მიღებული თანხა სრულად გადაირიცხა უკრაინელი ხალხის მხარდასაჭერ ანგარიშზე.

<https://www.finedu.gov.ge/ge/siakhleebi-1/globaluri-fulis-kvireulisadmi-midzghvnili-blogebis-konkursi-dasrulebulia-1>

ინოვაციების ბანაკი - ემბისიმ ინოვაციების ბანაკის მხარდაჭერის ტრადიცია არც 2022 წელს დაარღვია. ღონისძიებაში, რომლის მიზანია ფინანსურ განათლებასთან დაკავშირებული გამოწვევებისა და მათი გადაჭრის გზების ძიება, მონაწილეობა 15-18 წლის 100-ზე მეტმა ახალგაზრდამ მიიღო. პროექტში ჩართულ ახალგაზრდებს კონსულტაცია საბანკო-საფინანსო სფეროდან მოწვევულმა ექსპერტებმა გაუწიეს. ემბისის მხრიდან გამარჯვებული ახალგაზრდები 1000 ლარის მოცულობის ფულადი პრიზებით დაჯილდოვდნენ.

<https://www.finedu.gov.ge/ge/siakhleebi-1/inovatsiebis-banaki-metsarmeebis-finansuri-ganatlebis-temaze-1>

ახალგაზრდობის საერთაშორისო დღე - 2022 წელს ემბისი საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საგანმანათლებლო პლატფორმა FinEdu-ს ორგანიზებული ახალგაზრდობის საერთაშორისო დღისადმი მიძღვნილი კონკურსის მხარდამჭერი გახლდათ. კონკურსი 12 აგვისტოს, ახალგაზრდობის საერთაშორისო დღეს დასრულდა და ჟიურიმ, რომლის წევრებს შორის ემბისის წარმომადგენელიც იყო, გამარჯვებულები გამოავლინა. მესამე ადგილზე გასულმა ნიკა ბერიძემ კი კომპანიისგან ფულადი პრიზი მიიღო.

<https://mbc.com.ge/ge/სიახლეები/konkursi-axalgazrdebi-moswavleebistvis>



მსოფლიო დაზოგვის დღე - დაზოგვის საერთაშორისო კვირეულის ფარგლებში, ემბისის დესპანები (თანამშრომლები) საქართველოს სხვადასხვა რეგიონის 10-ზე მეტი სკოლის 250-მდე მოსწავლეს შეხვდნენ და ფულის დაზოგვის თემატიკაზე ცნობიერების ამაღლების მიზნით, სახალისო გაკვეთილები ჩაუტარეს. აქტივობა თელავის, ლაგოდეხის, ახალციხის, რუსთავის, ზესტაფონის, სამტრედიისა და ბათუმის სკოლების მეოთხე-მეშვიდე კლასის მოსწავლეებისთვის გაიმართა. გაკვეთილზე ბავშვებისთვის ფულის დაზოგვის მეთოდებზე, დანაზოგვის უსაფრთხოებაზე, გონივრული ხარჯვის პრინციპებსა და სხვა მნიშვნელოვან ფინანსურ საკითხებზე გახლდათ საუბარი. <https://mbc.com.ge/ge/სიახლეები/mbc-dazogvis-kvireuls-sheuertda>

სკოლის მოსწავლეების სტაჟირება ემბისიში - 2022 წელს ემბისიმ USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან თანამშრომლობა დაიწყო და მის ფარგლებში სკოლის მოსწავლეებს პროფესიული სტაჟირების გავლის შესაძლებლობას აძლევს. წლის განმავლობაში კომპანიამ აქტიური მონაწილეობა მიიღო თბილისსა და რეგიონებში ორგანიზებულ სკოლა-ბიზნესის ფორუმებში. რაც შეეხება უშუალოდ სტაჟირების პროცესს, რომელიც საფინანსო ინსტიტუტის საქმიანობის ადგილზე გაცნობას ითვალისწინებს, მან სტარტი აიღო აჭარიდან და ამჟამად, ქვემო ქართლისა და იმერეთის რეგიონებში გრძელდება. ამ ეტაპზე, პროექტში 15-მდე მოსწავლეა ჩართული.



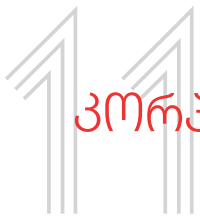
“როდესაც ემბისის სტაჟირების პროგრამის შესახებ გავიგე მაშინვე დავინტერესდი. ვფიქრობ, რომ ფინანსური განათლება ჩვენი ყოველდღიურობის განუყოფელი ნაწილია და ამ მიმართულებით ცოდნის მიღება ყველაზე კარგად ფინანსურ სექტორშია შესაძლებელი. სტაჟირება ბათუმის ფილიალში გავიარე, სადაც ძალიან თბილი და კომფორტული გარემო დამხვდა. სხვადასხვა ფინანსურ საკითხებზე ცოდნას სიღრმისეულად, მარტივად და ძალიან საინტერესოდ მიზიარებდნენ. სწორედ ამიტომ ემბისიში გატარებული თითოეული დღე ჩემთვის სახალისო და ნამდვილად საჭირო ცოდნის მომცემი აღმოჩნდა.”

თეკლა ქათამაძე, 15 წლის, ბათუმის N9 საჯარო სკოლა, X კლასის მოსწავლე.

სოციალური საწარმოების მხარდაჭერის პროგრამა

სოციალური საწარმოების მხარდაჭერა გასულ წლებშიც გახლდათ ემბისის ერთ-ერთი პრიორიტეტი, თუმცა 2022 წელს კომპანიამ მიიღო გადაწყვეტილება აღნიშნული მიმართულება კიდევ უფრო მდგრადი და კომპლექსური გაეხადა და ერთ-ერთ სტრატეგიულ მიმართულებად ექცია. აღნიშნული მიდგომა სოციალური საწარმოების გრძელვადიან მხარდაჭერას ითვალისწინებს.





სოციალური საწარმოების ფინანსური მხარდაჭერა - 2022 წელს ემბისი გახდა საქართველოში პირველი გავლენის ფონდის Actio-ს ინვესტორი, რომლის მიზანია სოციალური საწარმოების გაძლიერება - როგორც ეკონომიკური, ისე სოციალური და გარემოსდაცვითი გავლენის თვალსაზრისით. ფონდში ინვესტირებით კომპანია იღებს გრძელვადიან პასუხისმგებლობას და მომავალი 5 წლის განმავლობაში 25000 აშშ დოლარის კონტრიბუციის განხორციელებას გეგმავს. 2023 წელს, ემბისის ფინანსური კონტრიბუციით, დაგეგმილია ისეთი სოციალური საწარმოების მხარდაჭერა, რომლებიც შრომის ბაზარზე ნაკლებადკონკურენტუნარიანი ჯგუფების დასაქმების, ქართული კულტურული მემკვიდრეობის შენარჩუნებისა და განვითარების ხელშეწყობის მიმართულებით მუშაობენ.

ფილანთროპიული ინიციატივები

ემბისი რეგულარულად ახორციელებს სხვადასხვა ტიპის ფილანთროპიულ ინიციატივებს და მხარს უჭერს საზოგადოების ისეთ ჯგუფებს, რომელთაც ყველაზე მეტად სჭირდებათ დახმარება (ხანდაზმულები, ახალგაზრდები, ბავშვები). ქველმოქმედებისთვის სამიზნე ჯგუფების შერჩევა ხდება ყოველწლიურად და მხარდაჭერის ფორმაც ჯგუფების საჭიროებების შესაბამისად განისაზღვრება.

2022 წელს განვახორციელეთ შემდეგი საქველმოქმედო ინიციატივები:

- ხანდაზმულთა თავშესაფრების მხარდაჭერა
- ემბისისა და „კათარზისის“ თანამშრომლობა
- პროექტის „ჩართე“ მხარდაჭერა

ემბისი უკრაინელების მხარდასაჭერად

უკრაინის მხარდაჭერის მიზნით, ემბისის თანამშრომლებისა და აქციონერების სახელით, ომში დაზარალებული მოსახლეობის დასახმარებლად 50,000 ლარის ოდენობის თანხა გადაირიცხა. აღსანიშნავია, რომ უკრაინელი ხალხის დახმარების პროცესში აქტიური მონაწილეობა მიიღო თითოეულმა ემბისელმა. კერძოდ, თანხის ნახევარი - 25, 000 ლარი სწორედ ემბისელების სახელით გახლდათ მობილიზებული, თანხის მეორე ნახევარი კი კომპანიამ გაიღო. თანხა, რომელიც საქართველოს წითელი ჯვრის საზოგადოების მეშვეობით გადაირიცხა, ჰუმანიტარული დანიშნულებისაა და სრულად მოხმარდა დაზარალებული, ტრავმირებული და დევნილი ოჯახებისთვის მედიკამენტების, საკვები პროდუქტებისა და პირველადი მოხმარების ნივთების შეძენას.

ქალების მხარდაჭერა

2019 წლიდან ემბისი გაეროს ქალთა გაძლიერების პრინციპების ხელმძღვანელია და აქტიურად მუშაობს აღნიშნულ საკითხზე როგორც კომპანიის შიგნით, ასევე მის გარეთ. ქალთა ჯგუფების განსაზღვრა ამ შემთხვევაშიც ყოველწლიურად ხდება და მათი გაძლიერების მიმართულებით სხვადასხვა სახის აქტივობები იგეგმება.

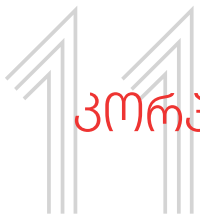
2022 წელს ემბისი ფოკუსირებული გახლდათ ქალი მენარმეებისა და ქალების კუთვნილი ბიზნესების მხარდაჭერასა და გაძლიერებაზე. კერძოდ, კომპანიის საახალწლო შესყიდვების 80%-მდე სწორედ მსგავსი კომპანიებისგან განხორციელდა. მაგალითად: სოციალური საწარმო „ჩირიგე“, „გემუანი“, „bloomer.ge“ - ჯამში, აღნიშნული მენარმეებისგან 7000 ლარის ღირებულების პროდუქციის შესყიდვა მოხდა.

ახალგაზრდების მხარდაჭერა

ემბისისთვის ახალგაზრდების მხარდაჭერა განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია. აღნიშნული სეგმენტის ინტერესების გათვალისწინება ხდება როგორც ზემოთ ჩამოთვლილ მიმართულებებში, ასევე იმ ინიციატივებსა და სიახლეებში, რასაც კომპანია სამომავლოდ გეგმავს.

2022 წელს ემბისიმ თანამშრომლობა დაიწყო USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან. პროგრამის მიზანია მაღალი მოქალაქეობრივი შეგნების, სამოქალაქო პროცესებში ჩართული ახალგაზრდების აღზრდა. აღნიშნული თანამშრომლობის გზით კომპანიას სურს დაინტერესებულ მოსწავლეებს შესთავაზოს სხვადასხვა სახის მხარდაჭერა, მათ შორის სტაჟირების შესაძლებლობა, რათა მათ მიღებულ ინფორმაციასა და გამოცდილებაზე დაყრდნობით გააზრებულად აირჩიონ პროფესია და ამასთანავე, აიმაღლონ ფინანსური განათლების დონე. (იხ. შესაბამისი ქვეთავი, ასევე ბმული: <https://mbc.com.ge/ge/სიახლეები/biznes-forumi-adjarashi>).

USAID-ის პროგრამასთან თანამშრომლობის ფარგლებში ემბისიმ მონაწილეობა მიიღო 4 სკოლა-ბიზნესის ფორუმში, შემდეგ ლოკაციებზე: აჭარა, სამეგრელო, შიდა ქართლი, თბილისი.



გარემოს დაცვა

გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობა ემბისის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მიმართულებაა. კომპანია მრავალი წელია ახორციელებს სხვადასხვა ინიციატივებს როგორც ორგანიზაციის შიგნით, ასევე მის გარეთ და მართავს იმ ზეგავლენებს, რომელიც ემბისის გარემოზე აქვს. მენეჯმენტი უზრუნველყოფს გარემოსდაცვითი მიდგომების კოორდინაციასა და კონტროლს და ასევე, ახალისებს თანამშრომლებში გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლებას. ზემოთაღნიშნულ საქმიანობაზე პასუხისმგებელია კორპორაციული პასუხისმგებლობის მენეჯერი. ემბისის პირდაპირი ზემოქმედება გარემოზე განპირობებულია ენერგიის, წყლის რესურსების, საწვავის მოხმარებითა და ნარჩენებით. შესაბამისად, გარემოსდაცვითი საქმიანობის პრიორიტეტული მიმართულები შემდეგნაირია:

• ნარჩენების მართვა

ემბისიში დანერგილია მართვის სისტემა, რომლის მიზანია არსებული ნარჩენების (ქაღალდი, ელექტრო და ელექტრონული ნარჩენები) ეფექტური მართვა.

• ბუნებრივი რესურსების პასუხისმგებლობით მოხმარება და ენერგოეფექტურობა

• გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება

ემბისი სხვადასხვა ინიციატივებით ცდილობს ხელი შეუწყოს გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლებას როგორც კომპანიის შიგნით - თანამშრომლებს შორის, ასევე კომპანიის გარეთ - მომხმარებლებსა და პარტნიორებს შორის. 2022 წელს განხორციელდა რამდენიმე ინიციატივა, რომელთა მიზანი დაინტერესებული მხარეებისთვის გარემოზე ზემოქმედების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება გახლდათ. კერძოდ, ჩატარდა კონკურსი - „ყველაზე ეკომეგობრული სერვის ცენტრი“ და პირობებთან ერთად თანამშრომლებისთვის მოხდა დეტალური ინფორმაციის გაზიარება ბუნებრივი რესურსების მდგრად მოხმარებაზე - კერძოდ, თუ რა გზებით შეუძლიათ დაზოგონ მათი მოხმარება. ასევე, 2022 წელს, პარტნიორების გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლების მიზნით, საახალწლო სასაჩუქრე პაკეტის შედგენა მოხდა გარემოსდაცვითი კონცეფციით და მოიცავდა დეტალურ ინფორმაციას იმ უარყოფითი ზეგავლენების შესახებ, რომელთაც ადამიანები ბუნებრივი რესურსების არასწორი მოხმარებით თუ ნარჩენების არასწორი მართვით გარემოზე ვახდენთ.

2022 წელს, გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლების კამპანიის ფარგლებში, კომუნიკაცია განხორციელდა 240 თანამშრომელთან და 100-მდე პარტნიორთან. მსგავს ინიციატივებს კომპანია მომავალ წელსაც გეგმავს.

• სხვა გარემოსდაცვითი ინიციატივები

გარდა ზემოთ აღნიშნული ინიციატივებისა, ემბისი ცდილობს, შეამციროს ტრანსპორტირებით გარემოზე მოხდენილი ზეგავლენა. კომპანიის ავტოპარკის 80% დაკომპლექტებულია ჰიბრიდული სატრანსპორტო საშუალებებით (4 ავტომანქანიდან 3 ჰიბრიდულია). ასევე, ორგანიზაცია ცდილობს, გაზარდოს და მხარი დაუჭიროს კლიენტების მიერ ჰიბრიდული და ელექტრო ავტომანქანების შეძენას. 2022 წელს ავტოსესხის პორტფელის 30% სწორედ ზემოთაღნიშნული სახის მანქანებზე მოდის და სამომავლოდ იგეგმება შედეგების გაუმჯობესება.

ESG რისკების მართვა

კომპანია დაკრედიტებისა და რისკების შეფასების პროცესში ითვალისწინებს ESG, სოციალურ და გარემოსდაცვით ფაქტორებს. კერძოდ, ემბისი არ აფინანსებს ისეთ საქმიანობებს, რომელთა შესაძლოა ზიანი მიაყენონ გარემოს, შექმნან ეკოლოგიური დაბინძურების საფრთხე, უარყოფითად იმოქმედონ კულტურული ან არქეოლოგიური მნიშვნელობის მქონე ადგილებზე და სხვა.

ESG მიმართულებით კომპანია გეგმავს მნიშვნელოვანი ნაბიჯების გადადგმას - სტრატეგიის შემუშავებასა და დანერგვას, რათა დაკრედიტების პროცესში უფრო ეფექტურად და კომპლექსურად მოხდეს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი რისკების მართვა.

MBC
MICRO BUSINESS CAPITAL



საბანკო
სერვისი

საბანკო
26 76 62 62 9
28 42 72 85 5
28 0 1 7 2

ჩვენ
გული



თანამშრომლები ემბისისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი და ღირებული კაპიტალია. კომპანია მუდამ ზრუნავს მათ კეთილდღეობასა და განვითარებაზე. ორგანიზაციის ადამიანური კაპიტალის მართვის სტრატეგიის მიზანია, შექმნას დისკრიმინაციისგან თავისუფალი, გენდერული თვალსაზრისით დაბალანსებული, უსაფრთხო და თანამშრომლების პიროვნულ და პროფესიულ ზრდაზე ორიენტირებული სამუშაო გარემო.

ემბისში 248 ადამიანია დასაქმებული. 2022 წელს, ისევე როგორც წინა წლებში, თანამშრომლების საერთო რაოდენობის 62% ქალია. გარდა ამისა, ქალი თანამშრომლების წილი მენეჯერულ პოზიციებზე შეადგენს 50%-ს, ხოლო მენეჯენტში - 60%-ს.

**თანამშრომელთა
რაოდენობა**

248

**ქალ
თანამშრომელთა
წილი**

62%

**ქალების წილი
მენეჯერულ
პოზიციებზე**

50%

**ქალების წილი
მენეჯენტში**

60%

ადამიანური კაპიტალის მენეჯმენტი

თანამშრომლების კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად ემბისი შემდეგი მიმართულებებით მუშაობს:

- ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე;
- თანაბარი შესაძლებლობები და მრავალფეროვნება;
- ღირსეული სამუშაო პირობები და ბენეფიტები;
- თანამშრომლების სწავლება და პროფესიული განვითარება;
- თანამშრომელთა ჩართულობა და კომუნიკაცია;
- თანამშრომელთა მოხალისეობრივი საქმიანობა.

ჯანმრთელობა და შრომის უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

ემბისი განაგრძობს თანამშრომლების ჯანმრთელობასა და უსაფრთხოებაზე ზრუნვას. კომპანიას ჰყავს შრომის უსაფრთხოების სპეციალისტი, რომელიც პასუხისმგებელია სამუშაო სივრცეში უსაფრთხოების ნორმების დაცვის უზრუნველყოფასა და რისკების პრევენციაზე. ყველა თანამშრომელი ვალდებულია, ნებისმიერი სახის ინციდენტის და აღმოჩენილი ტექნიკური გაუმართაობის შემთხვევაში საქმის კურსში ჩააყენოს შესაბამისი სამსახური. ემბისში მუდმივად ხდება არსებული ინფრასტრუქტურის უსაფრთხოების რისკების შეფასება,



საჭიროებათა ანალიზი და შეუსაბამობათა აღმოსაფხვრელად სამოქმედო გეგმის შედგენა. ორგანიზაციას აქვს ოფისის ექსპლუატაციის დროს საგანგებო სიტუაციის მართვის გეგმა და ყველა შესაძლო ინციდენტის წინაპირობის გათვალისწინებით, მუდმივად ახდენს მის განახლებასა და დახვეწას. თანამშრომელთა ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების მიზნით ემბისის ყველა ოფისსა და სერვის ცენტრში თვალსაჩინო ადგილზეა განთავსებული შეტყობინების სტრუქტურული სქემა სატელეფონო ცნობარითა და საქალაქო სამაშველო სამსახურების საკონტაქტო ნომრებით, აგრეთვე კომპანიის განკარგულებაში არსებული ყველა ობიექტი აკმაყოფილებს ხანძარსაწინააღმდეგო მოთხოვნებს და აღჭურვილია ხანძარსაწინააღმდეგო მოწყობილობით.

თანაბარი შესაძლებლობები და მრავალფეროვნება

ემბისიში გვჯერა, რომ ყველა თანამშრომელი თანასწორია განურჩევლად ასაკისა, შეზღუდული შესაძლებლობებისა, სქესის, ოჯახური მდგომარეობის, გენდერული ნიშნის, ეროვნული კუთვნილების, რელიგიის ან სხვა მსგავსი მახასიათებლებისა და, შესაბამისად, კომპანია ცდილობს, შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც თანამშრომლებს თანაბარი შესაძლებლობები ექნებათ, დისკრიმინაციისგან დაცული იქნებიან და თავს ღირსეულად იგრძნობენ.

ემბისი წარმოადგენს გაეროს ქალთა გაძლიერების პრინციპების ხელმძღვრ კომპანიას და აქტიურად თანამშრომლობს UN Women საქართველოსა და გაეროს გლობალური შეთანხმების საქართველოს ქსელთან. ქალთა გაძლიერების პრინციპების ფარგლებში, ორგანიზაციას აქვს შემუშავებული სამოქმედო გეგმა, რომელიც მოიცავს შესაბამის ინიციატივებს.

გარდა ამისა, 2022 წელს ემბისი ჩართული იყო გაეროს გლობალური შეთანხმების საქართველოს ქსელის, Target Gender Equality-ის აქსელერაციის პროგრამაში, რომლის მიზანია, ბიზნესებმა გაზარდონ თავიანთი წვლილი მდგრადი განვითარების 5.5 მიზნის (SDG) მიღწევაში, რომელიც 2030 წლისთვის ქალთა სრულ მონაწილეობასა და ლიდერობის თანაბარ შესაძლებლობებს მოითხოვს. აღნიშნულ პროგრამაში მონაწილეობის შედეგად, კომპანია 2023 წელს გეგმავს პოლიტიკის ამსახველი დოკუმენტის შემუშავებას, რომლის მიზანია გენდერული პრინციპებით დაბალანსებული და დისკრიმინაციისგან თავისუფალი სამუშაო გარემოს უზრუნველყოფა ემბისიში.

ღირსეული სამუშაო პირობები და ბენეფიტები

ემბისიში თანამშრომელთა ანაზღაურება მოიცავს როგორც ფიქსირებულ ანაზღაურებას, ასევე სახელფასო დანამატებსა და ბონუსებს. სახელფასო დანამატი/ბონუსი დასახული გეგმების შესრულებაზე დამოკიდებული და მზარდი ანაზღაურების გამომუშავების შესაძლებლობას წარმოადგენს როგორც ყოველთვიურად, ასევე კვარტალურად ან წლიურად. ასევე, კომპანია ყველა თანამშრომლისთვის უზრუნველყოფს და სრულად ანაზღაურებს ჯანმრთელობის დაზღვევას.

გარდა ამისა, თანამშრომლებისთვის იგეგმება და ხორციელდება არამატერიალური წახალისების ინიციატივები, რომელთა მიზანია თანამშრომლების მოტივაციის ამაღლება და გუნდურობის გაძლიერება.

2022 წელს განხორციელებული თანამშრომელთა წახალისების ინიციატივებია:

- კორპორაციული ღონისძიება - 2022 წელს ჩატარდა კორპორაციული ღონისძიება, რომლის მიზანი იყო თანამშრომლებს შორის ურთიერთობების გაღრმავება და არაფორმალურ გარემოში დროის პოზიტიურად გატარება;



თიმბლინდინგი

თანამშრომლებს შორის ნდობის გაძლიერებისა და მოტივაციის ზრდის მიზნით ემბისიში რეგულარულად ტარდება თიმბლინდინგ შეხვედრები. 2022 წელს თიმბლინდინგი 4 ეტაპად ჩატარდა და გულისხმობდა გასვლით ღონისძიებებს კახეთსა და აჭარის რეგიონში. ღონისძიებაში მონაწილეობა კომპანიის ყველა თანამშრომელმა მიიღო.



სპორტული ღონისძიებები

კომპანია მხარს უჭერს და ახალისებს ჯანსაღი ცხოვრების წესის დამკვიდრებას თანამშრომლებს შორის. 2022 წელს ემბისიში ჩატარდა ჭადრაკის შიდა ტურნირი, რომლის გამარჯვებულებისგანაც დაკომპლექტდა გუნდი და მონაწილეობა მიიღო საქართველოს ჭადრაკის ფედერაციის მიერ ორგანიზებულ „საქართველოს მესამე კორპორაციულ ჭადრაკის ჩემპიონატში“.

ასევე, 2022 წელს ემბისის მარნეულის სერვის ცენტრის თანამშრომლებმა მარნეულის მუნიციპალიტეტის მერიისა და სპორტული სკოლის ორგანიზებით გამართულ საფეხბურთო ტურნირში მონაწილე 15 გუნდს შორის პირველი ადგილი დაიკავეს და ერთი წლით გარდამავალი ოქროს თასის მფლობელები გახდნენ.



მადლობის კამპანია

თანამშრომელთა წახალისებისა და გუნდურობის ხელშეწყობის მიზნით ემბისიში განხორციელდა „მადლობის კამპანია“, რომლის მიზანი გახლდათ, გუნდის წევრებს შორის დახმარებისთვისა და მხარდაჭერისთვის მადლობის ემოციების გაცვლა. მეტი ხალისისთვის გამოცხადდა კონკურსი, რომელიც თანამშრომელთა შორის მიღებული მხარდაჭერისთვის, მადლობის ნიშნად სპეციალური „მადლობის ბარათების“ გაცვლას გულისხმობდა. კონკურსის ბოლოს გამოვლინდა ყველაზე მეტი „მადლობის ბარათის“ მფლობელი ემბისელების ვინაობა, რომელთაც კომპანიისგან სპეციალური საჩუქრები გადაეცათ.

ახალი წელი ემბისიში

კომპანიაში უკვე ტრადიციად დამკვიდრდა ნაძვის ხის მორთვის დღე, როცა საახალწლო ნაძვის ხეს ემბისელები ერთდროულად რთავენ სათავო ოფისსა და სერვის ცენტრებში. აღსანიშნავია ისიც, რომ თანამშრომელთათვის განკუთვნილი საახალწლო საჩუქრები ქართული წარმოების გახლდათ.

თანამშრომელთა სწავლება და პროფესიული განვითარება

ემბისიში გვჯერა, რომ თანამშრომელთა პიროვნული და პროფესიული ზრდა პირდაპირ არის დაკავშირებული კომპანიის წარმატებასთან.

სწორედ ამიტომ მუდმივად ვზრუნავთ თანამშრომელთა განვითარებასა და კარიერულ ზრდაზე, სისტემატურად ვგეგმავთ და ვახორციელებთ სხვადასხვა საკვალიფიკაციო ტრენინგსა და სასწავლო პროგრამას. ემბისი დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს არსებული თანამშრომლების მზარდი პროფესიული განვითარებისთვის შესაბამისი ტრენინგებისა და სასწავლო პროგრამების დაგეგმვასა და ჩატარებას. თანამშრომლების საჭიროებების კვლევის საფუძველზე იგეგმება შესაბამისი სწავლებისა და პროფესიული განვითარების პროგრამა. კომპანიაში ტარდება როგორც შიდა, ასევე გარე ტრენინგები. აღსანიშნავია, რომ თანამშრომელთა სწავლებისა და განვითარების პროცესში აქტიურად არიან ჩართული კომპანიის გამოცდილი თანამშრომლები, როგორც მენტორები. სწორედ გამოცდილი პროფესიონალების დახმარებით ვახორციელებთ ახალი კადრების სწავლებასა და მომზადებას.

კომპანია მხარს უჭერს კვალიფიკაციის ასამაღლებელ და პროფესიული განვითარებისთვის საჭირო ტრენინგებს. 2022 წელს გაგრძელდა ონლინ ტრენინგების მასშტაბური სერია, რომელიც ითვალისწინებდა ფრონტის თანამშრომლებისთვის პროფესიული ცოდნის გაღრმავებასა და საჭირო უნარების განვითარებას (3 სხვადასხვა მოდული).

ტრენინგები, თემატიკის მიხედვით, რამდენიმე აქტუალურ მიმართულებას მოიცავდა:

- საკრედიტო პროდუქტების პროცესინგი;
- სკრიპტები გაყიდვების მიმართულებით;
- ეფექტური კომუნიკაცია;
- მოტივაცია - მიზნის დასახვისა და მიღწევის იარაღი.

2022 წელს ემბისის მენეჯერული რგოლის თანამშრომლებისთვის დაინერგა ახალი ტრენინგ მოდული „ლიდერობა“, რომელიც წარმატებით გაიარა 30-მა საშუალო და მაღალი რგოლის მენეჯერმა.

2022 წელს სერვის ცენტრების მენეჯერებისთვის ჩატარდა აქტიური კომუნიკაციის, networking-ის ტრენინგი (17-ვე სერვის ცენტრის მენეჯერი).

პროფესიული ტრენინგების გარდა, კომპანიის თანამშრომლებისთვის განხორციელდა ტრენინგები რბილ უნარებზე (გუნდური შეჭიდულობა, სტრესის მართვა), რომელიც გაიარა კომპანიის თითქმის ყველა თანამშრომელმა. ამან პოზიტიური გავლენა მოახდინა კომპანიის გუნდზე.

ემბისის სკოლა

2022 წელს კომპანიაში ჩამოყალიბდა ემბისის სკოლა, რომლის მიზანია:

- ემბისის არსებული თანამშრომლების გადამზადება და მენტორობა;
- სტაჟიორების მოძიება, შერჩევა და მომზადება შესაბამის პოზიციაზე დასაქმების მიზნით;
- მენტორობის სისტემის დანერგვა.

არსებული თანამშრომლების გადამზადება გულისხმობს მათ სისტემატურ ტრენინგებს წინასწარ შემუშავებული გრაფიკითა და სასწავლო პროგრამით. სასწავლო პროგრამა მოიცავს ისეთ საკითხებს, როგორებიცაა: პროდუქტები, მომსახურების სტანდარტი, რისკები, AML და ა.შ.

სტაჟიორების მომზადების კურსი შედგება თეორიული და პრაქტიკული სწავლებისგან და მოიცავს ყველა საჭირო ტრენინგსა და მენტორობის პროცესს.

თანამშრომელთა ჩართულობა და კომუნიკაცია

იმისთვის, რომ თანამშრომლებს მიეცეთ შესაძლებლობა, დააფიქსირონ ახალი იდეები ან რეკომენდაციები, ასევე დააფიქსირონ პრეტენზია ან საჩივარი სხვადასხვა საკითხთან დაკავშირებით, კომპანიაში ვიყენებთ ონლაინ პლატფორმას „WeShare“. პლატფორმა არის ონლაინ და ემბისის თანამშრომელს ნებისმიერ დროს შეუძლია, ისარგებლოს ამ შესაძლებლობით, შეავსოს განაცხადი და კომუნიკაცია განახორციელოს კომპანიის მენეჯმენტთან.

თანამშრომელთა აზრის კვლევა

თანამშრომლების აზრი ჩვენთვის ძალიან მნიშვნელოვანია. ყოველწლიურად ვატარებთ სხვადასხვა კვლევას თანამშრომელთა აზრის დასადგენად.

• თანამშრომლების კმაყოფილების კვლევა

თანამშრომლის კმაყოფილებისა და ჩართულობის დონის განსაზღვრის მიზნით ყოველწლიურად ვატარებთ თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას. კვლევის შედეგად გამოვლენილი საჭიროებების ანალიზის მიზანია თანამშრომლებისთვის უკეთესი სამუშაო გარემოსა და პირობების შექმნა. 2022 წელს კვლევაში მონაწილეობა კომპანიის თანამშრომელთა 70%-მა მიიღო. კვლევის შედეგად დადგინდა თანამშრომლების დამოკიდებულება ისეთი საკითხების მიმართ, როგორებიც არის: სამუშაო გარემო და პირობები, სამუშაო გარემოსთან დაკავშირებული სტრესი, კომპანიის ორგანიზაციულ კულტურასა და ფასეულობებთან თანხვედრა და დამოკიდებულება, ლოიალურობა კომპანიის მიმართ. ყოველწლიურად ჩატარებული კვლევის შედეგები წარედგინება კომპანიის მენეჯმენტს და ხდება შესაბამისი სამოქმედო გეგმისა და მიზნების დასახვა.



• შესრულებული სამუშაოს შეფასება

ემბისიში მოქმედებს თანამშრომელთა მიერ შესრულებული სამუშაოს წლიური შეფასება, რომელიც სამართლიანობის, ობიექტურობის, გამჭვირვალობის, მიუკერძოებლობის, ინტერესთა კონფლიქტის დაუშვებლობის, ნდობის, კომპანიისა და თანამშრომლის ინტერესთა თანაზომიერების პრინციპების დაცვით წარმოებს. 2022 წელს დაიხვეწა თანამშრომელთა სამუშაოს შეფასების სისტემა. განახლებული სისტემის საფუძველზე ფასდება არა მხოლოდ დასახული მიზნების შესაბამისად თანამშრომელთა მიერ შესრულებული სამუშაო, არამედ ფასდება თანამშრომლები ამ მისიებისა და ფუნქციების შესასრულებლად საჭირო კომპეტენციის მიხედვით. შეფასების სისტემაში ჩაიდო ახალი კომპონენტი - სამუშაოს შესრულების ინდიკატორებზე დაფუძნებული შეფასება. შეფასებების დასრულების შემდგომ განხორციელდა შეფასების უკუკავშირის კვლევა.

თანამშრომელთა მოხალისეობრივი საქმიანობა

ემბისის თანამშრომლები აქტიურად მონაწილეობენ სხვადასხვა მოხალისეობრივ საქმიანობაში. კომპანია არის საქართველოს პრო ბონო ქსელის წევრი და თანამშრომლების ჩართულობით ყოველწლიურად ახორციელებს სხვადასხვა პრო ბონო პროექტს (იხილეთ დეტალური ინფორმაცია ქვეთავში - კორპორაციული მდგრადობა). 2022 წელს ემბისის ორი თანამშრომელი მონაწილეობდა მოხალისეობრივ პროექტში (პრო ბონო პროექტი).

<https://www.facebook.com/mbc.com.ge/posts/pfbid02uotr3QVx81ZMLmjuDjeS9CGguK1kAADa8hEy8ytw6iqRtYBLXCZdCGgQCtvB36GPI>

2022 წელს ემბისიმ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საოპერაციო პროცესების გაციფრების, მონაცემთა დაცულობისა და უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიმართულებით.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურისა და უსაფრთხოების მიმართულება

2022 წლის დასაწყისში განხორციელდა მეილ-სერვერის მიგრაცია 2013 წლის ვერსიიდან უახლეს ვერსიამდე. ორგანიზაციის ზრდისა და სერვისების რაოდენობის მატებასთან ერთად, საჭირო გახდა ძირითადი სერვერების გაძლიერება, რაც წარმატებით შესრულდა 2022 წლის პირველ ნახევარში. სერვერების გაძლიერებასთან ერთად, გაუმჯობესდა მათი წარმადობის ხარისხი.

უსაფრთხოების ხარისხის გაზრდის მიზნით, 2022 წლის მეორე ნახევარში დაინერგა მსოფლიოში ერთ-ერთი წამყვანი ანტივირუსი და ელექტრონული ფოსტის ანტისპამ სისტემა.

2023 წლის პირველ ნახევარში ემბისიში დაგეგმილია სერვის ცენტრების კომპიუტერული აპარატურის გაუმჯობესება.

IT ინფრასტრუქტურის გაძლიერების მიზნით დაგეგმილია მონიტორინგის სისტემის დანერგვა და სერვერების განახლება.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების პროექტების მართვის მიმართულება

2022 წლის განმავლობაში ემბისიში აქტიურად მიმდინარეობდა ადამიანური რესურსების მართვის სისტემის (HRMS) განვითარების პროექტი, რომლის ფარგლებშიც წინა წელს დანერგილ სისტემაში ახალი მოდულები დაემატა. როგორცაა, კერძოდ, შესვენების აღრიცხვის მოდული, დაზღვევის მოდული, რეპორტების მოდული და სხვა. აღნიშნული სისტემა მნიშვნელოვნად ამარტივებს ორგანიზაციის შესაბამისი რგოლების სამუშაო პროცესს. აღსანიშნავია, რომ HRMS-ის განვითარებაზე მუშაობა 2023 წელსაც გრძელდება. დაგეგმილია ხელფასების მოდულისა და მოთხოვნების დადასტურების მოდულის დანერგვა.

საოპერაციო პროცესების გამარტივების მიზნით, Manage Engine-ს სერვის დესკის სისტემაში, სადაც უკვე გვექონდა გამართული IT Support-ის პროცესი, 2022 წელს დავამატეთ ლოჯისტიკისა და შესყიდვების, ასევე რეპორტირების მოთხოვნების მართვის პროცესები. თიქეთინგ სისტემის დანერგვამ მნიშვნელოვნად გაამარტივა და მეტად ეფექტიანი გახადა ყოველდღიური სამუშაო პროცესი ორგანიზაციის შესაბამისი რგოლებისთვის.

ზემოხსენებული პროექტების გარდა, ემბისიში განხორციელდა რიგი ცვლილებები, როგორცაა, მაგალითად, რეგულაციების მოთხოვნებიდან გამომდინარე სხვადასხვა პროგრამული ცვლილებები.

2023-2024 წლებში კომპანია მიკრო ბანკის ტრანსფორმაციის პროცესში იქნება, შესაბამისად კიდევ უფრო გაიზრდება ინფორმაციული ტექნოლოგიების მიმართულებით განხორციელებული ინვესტიციები, როგორც პროგრამული უზრუნველყოფის გაუმჯობესებისა და დანერგვის თვალსაზრისით, ასევე განყოფილების გუნდის გაძლიერების მიმართულებით. მიმდინარეობს ციფრული ტრანსფორმაციის გრძელვადიან გეგმაზე მუშაობა და ყველა საჭირო პროექტსა თუ პროცესზე შეთანხმება.



მმართველობა

ემბისის, როგორც საექციო საზოგადოების კორპორაციული მართვა შეესაბამება საერთაშორისო სტანდარტებს, პრინციპებსა და საუკეთესო პრაქტიკას. მისოს აქვს მკაფიოდ განსაზღვრული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობის განსაზღვრას, ანგარიშვალდებულებისა და უფლებამოსილების სწორ დელეგირებას, ჯანსაღ ადმინისტრირებას, რისკების ეფექტიან იდენტიფიცირებას, მართვასა და ანგარიშგებას, ადეკვატურ შიდა კონტროლს, ფინანსურ დაგეგმვასა და ანგარიშგებას, შესაბამის პოლიტიკა-პროცედურებს.

მისოს მართვის სტაბილური ფუნქციონირებისათვის მკაცრად არის გამიჯნული უფლებამოსილება საზედამხედველო, აღმასრულებელ და მაკონტროლებელ ორგანოებს შორის, რომელთა ფუნქციები სრულად უზრუნველყოფს მისოს მართვას და არ არის დუბლირებული.

მისოს მართვის ორგანოებია: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი. აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს მისოს უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. აქციონერთა უფლებები განსაზღვრულია მისოს წესდებით და რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით. მისოს საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც არჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ. საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს მისოს განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე, ხელმძღვანელობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე.

მისოს სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 3 წევრისგან, მათგან ერთი დამოუკიდებელი წევრია და აუდიტის კომიტეტს ხელმძღვანელობს. სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითად ფუნქციებს წარმოადგენს აქციონერთა უფლებებისა და მათი კაპიტალის დაცვა, მისოს საქმიანობის სტრატეგიის განსაზღვრა, ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება, აღმასრულებელ ორგანოებზე ზედამხედველობა და ჯანსაღი კორპორაციული გარემოს დამყარებასა და შენარჩუნებაში მათი როლის მუდმივი შეფასება, ეფექტიანი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვისთვის სათანადო პირობების არსებობის უზრუნველყოფა, მისოს ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგი, მისოს განვითარების გრძელვადიანი სტრატეგიული გეგმის, რისკ-აპეტიტის, ბიუჯეტის დამტკიცება და შესრულების კონტროლი.

სამეთვალყურეო საბჭოში ფუნქციონირებს აუდიტის კომიტეტი, რომლის მთავარი ფუნქციაა შიდა აუდიტისა და მისოს გარე აუდიტორების ფუნქციონირების ხელშეწყობა. აუდიტის კომიტეტის მიზანია შიდა აუდიტისა და ფინანსური ანგარიშგების პროცესის წარმართვა, შიდა კონტროლის სისტემის მონიტორინგი, კანონმდებლობასა და რეგულაციებთან ორგანიზაციის მუშაობის შესაბამისობის უზრუნველყოფა, რაც საშუალებას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს მიიღოს სანდო ინფორმაცია, რომლის საფუძველზეც შეძლებს ეფექტიანი მმართველობითი გადაწყვეტილებების მიღებას. მისოს აუდიტის კომიტეტის უფლებამოსილებას, ფუნქციებსა და ვალდებულებებს განსაზღვრავს საქართველოს კანონმდებლობა და მისოს დებულება აუდიტის კომიტეტის შესახებ, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს.

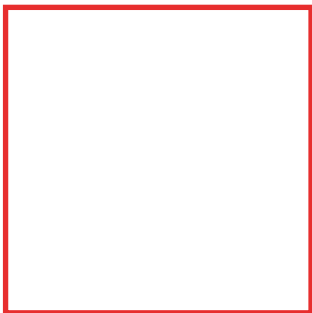
მისოს ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს დირექტორატი, რომელიც უზრუნველყოფს მისოს სტრატეგიული მიზნების მიღწევას, კოლექტიურად აგებს პასუხს თავის საქმიანობაზე და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. დირექტორატის წევრებს სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს. მისოს დირექტორატი სხვა ფუნქციებთან ერთად აღასრულებს მისოს ბიზნეს სტრატეგიებს, ქმნის ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის ეფექტიან სისტემებს, ხელს უწყობს რისკის კულტურის შემუშავებას და დამკვიდრებას, პროცესებსა და კონტროლს, აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციების შესრულებისთვის საჭირო ინფორმაციას. დირექტორატი პასუხისმგებელია მისოს თანამშრომელთა ფუნქცია-მოვლებების განაწილებასა და ეფექტიანი მმართველობის სტრუქტურის შექმნაზე, რომელიც უზრუნველყოფს მისოს შიგნით ანგარიშვალდებულებასა და გამჭვირვალობას.

მისოს დირექტორატი შედგება 5 წევრისგან - გენერალური დირექტორი, დაკრედიტების დირექტორი, ოპერაციების დირექტორი, ფინანსური დირექტორი და რისკების დირექტორი. დირექტორატის წევრების დანიშნვის წესს, ვადებსა და საქმიანობის რეგლამენტს საქართველოს კანონმდებლობა, მისოს წესდება და დირექტორატის დებულება ადგენს.

კომპანიაში ფუნქციონირებს შიდა აუდიტი, რომელიც ექვემდებარება და ანგარიშვალდებულია მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. შიდა აუდიტის უფროსსა და წევრებს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს. შიდა აუდიტის ძირითადი ამოცანაა, დახმარება გაუწიოს სამეთვალყურეო საბჭოს კომპანიის რისკების მართვის ეფექტიანობის, ხარისხის კონტროლისა და საფინანსო-სამეურნეო საქმიანობის ზედამხედველობის

მიმართულებით. შიდა აუდიტის უფროსი უზრუნველყოფს წლიური გეგმისა და აუდიტის პროგრამების შედგენა/შესრულების კონტროლს, აუდიტორული საქმიანობის ორგანიზებას და მართვას, სამეთვალყურეო საბჭოსათვის პერიოდული ანგარიშგების მომზადებას. შიდა აუდიტი ადგილზე შემოწმების გზით აკონტროლებს კომპანიის მართვის მექანიზმების, ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების, საოპერაციო სისტემების, რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის მექანიზმების გამართულობასა და სანდოობას, მათ შესაბამისობას კანონმდებლობასთან და საერთაშორისო სტანდარტებთან. შიდა აუდიტის წევრების დანიშვნის წესს, ვადებსა და საქმიანობის რეგლამენტს ადგენს საქართველოს კანონმდებლობა, მისოს წესდება და დებულება შიდა აუდიტის შესახებ. წლის ბოლოს, მისოს საფინანსო-სამეურნეო საქმიანობისა და წლიური ანგარიშგების საიმედოობის შესაფასებლად, სამეთვალყურეო საბჭო დამოუკიდებელ გარე აუდიტორს იწვევს.

მისო აღიარებს მმართველობითი ორგანოების სხვადასხვა სქესის, ეროვნებისა და სამუშაო გამოცდილების მქონე ადამიანებით დაკომპლექტების მნიშვნელობას, დასაქმებას და შესაბამის პოზიციებზე დანიშვნას სამუშაო გამოცდილების, განათლების, პროფესიული ცოდნისა და მოთხოვნილი უნარების შესაბამისად ახორციელებს. სამეთვალყურეო საბჭოში ხუთი წევრიდან ერთი ქალია, ხოლო დირექტორატის შემადგენლობაში ხუთი წევრიდან სამი ქალია წარმოდგენილი.





ტარას ნიჟარაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ტარას ნიჟარაძე, 2012 წლიდან გახლავთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "მიკრო ბიზნეს კაპიტალის" პარტნიორი და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

1990 წლიდან იგი აქტიურად მოღვაწეობს ბიზნესის სფეროში - არის საბანკო, ტურიზმის, სოფლის მეურნეობის, ბუნებრივი რესურსებისა და ენერგეტიკის სფეროებში მოღვაწე კერძო კომპანიების დამფუძნებელი და მენეჯერი.

1998 - 2012 წლებში ტარას ნიჟარაძე იყო სს "ბაზისბანკის" ერთ-ერთი აქციონერი, ამავე ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და შემდგომ თავმჯდომარე.

2006 წლიდან იგი არის შ.პ.ს. "ენერგო-არაგვის" თანადამფუძნებელი და დირექტორი, სათავეში უდგას ჰიდროენერგეტიკის სფეროში განხორციელებულ ერთ-ერთ წარმატებულ პროექტს საქართველოში.

1986 წელს ტარას ნიჟარაძემ დაამთავრა მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფიზიკის ფაკულტეტი და მიიღო ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხი ნახევარგამტარების ფიზიკის სპეციალობით. მან სამეცნიერო კარიერა საქართველოს პოლიტექნიკური ინსტიტუტის ბაზაზე არსებულ სტრუქტურული კვლევების რესპუბლიკურ ცენტრში - მეცნიერ-მკვლევარის თანამდებობაზე დაიწყო.



მურმან ამბროლაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მურმან ამბროლაძე 2014 წლიდან გახლავთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "მიკრო ბიზნეს კაპიტალის" პარტნიორი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

1993 წელს, გია პეტრიაშვილთან ერთად, დააფუძნა კომერციული ბანკი - სს "ბაზისბანკი" და წლების მანძილზე იყო მისი დირექტორი, ხოლო 2008-2012 წლებში გახლდათ სს "ბაზისბანკის" სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

2012 წლიდან დღემდე იგი შპს "ამბრო-სოფთის" დამფუძნებელი და დირექტორია.

მურმან ამბროლაძეს აქვს მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის და დოქტორის ხარისხი მათემატიკის განხრით და არის რიგი სამეცნიერო ნაშრომების ავტორი. მან სამეცნიერო და პედაგოგიური კარიერა თბილისის სახელმწიფო ტექნიკური უნივერსიტეტის უმაღლესი მათემატიკის კათედრაზე დაიწყო.



ვალერი ჩეჩელაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ვალერი ჩეჩელაშვილს დამთავრებული აქვს კიევის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ურთიერთობებისა და საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების მიმართულებით და აქვს საერთაშორისო ეკონომიკის დოქტორის ხარისხი.

1989 წლიდან იგი დიპლომატიური ურთიერთობების სფეროში მოღვაწეობდა და საქართველოს საგარეო საქმეთა სამინისტროში ეკავა სხვადასხვა თანამდებობები - მეორე მდივნიდან მინისტრის მოადგილის პოზიციამდე. 2005 წელს ვალერი ჩეჩელაშვილი იყო საქართველოს ფინანსთა მინისტრი, ხოლო 2005-2007 წლებში მინისტრის პირველი მოადგილის თანამდებობა ეკავა.

1994-1998 წლებში იგი იყო საქართველოს სრულუფლებიანი ელჩი უკრაინაში, ხოლო 2004-2005 წლებში რუსეთის ფედერაციაში. 2000-2004 წლებში ჩეჩელაშვილს ეკავა გენერალური მდივნის პოზიცია შავი ზღვის ეკონომიკური თანამშრომლობის ორგანიზაციაში, ხოლო 2007-2016 წლებში - გენერალური მდივნის პოზიცია დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციაში.

2000-2004 წლებში, როგორც შავი ზღვის ეკონომიკური თანამშრომლობის ორგანიზაციის გენერალური მდივანი, იგი მონაწილეობდა შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკის (შავი ზღვის ეკონომიკური თანამშრომლობის ორგანიზაციის წესდების შესაბამისად მისი აფილირებული ორგანო) მმართველთა საბჭოს მუშაობაში. 2002-2012 წლებში იყო "ბაზისბანკის" აქციონერი.

2016 წლიდან ვალერი ჩეჩელაშვილი არის საქართველოს სტრატეგიისა და საერთაშორისო ურთიერთობების კვლევის ფონდის უფროსი მეცნიერ-თანამშრომელი.

იგი დაჯილდოებულია სხვადასხვა მედლითა და ორდენით და ასევე, გახლავთ რამდენიმე ათეული პუბლიკაციის ავტორი რეგიონული ეკონომიკური თანამშრომლობისა და საერთაშორისო ურთიერთობების სფეროში.



გია პეტრიაშვილი

გენერალური დირექტორი

გია პეტრიაშვილმა, საბანკო სფეროში მრავალწლიანი გამოცდილების შემდეგ, 2012 წელს დააფუძნა სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "მიკრო ბიზნეს კაპიტალი" (ემბისი) და დაარსების დღიდან, იკავებს გენერალური დირექტორის პოზიციას, 2017 წლიდან კი არის ამავე ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

1993 წლიდან გია პეტრიაშვილი გახლდათ სს „ბაზისბანკის“ დამფუძნებელი და სამეთვალყურეო საბჭოს პირველი თავმჯდომარე, ხოლო 1998-2012 წლებში იყო ამავე ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

1999 წლიდან იგი საქმიანობდა OPIC-ის მიერ დაფინანსებულ საინვესტიციო ფონდში - "კავკასიის ფონდი", 1999-2002 წლებში კი, გახლდათ LLC Caucasus Advisors-ის თბილისის ოფისის დირექტორი.

2002-2005 წლებში გია პეტრიაშვილი იყო შპს "გასართობი ცენტრი მედიანის" დამფუძნებელი და მმართველი დირექტორი. 2006-2009 წლებში კი დააფუძნა და ხელმძღვანელობდა უძრავი ქონების საინვესტიციო კომპანიას - შპს "სოლო-ლაკი ინვესტორს".

გია პეტრიაშვილს აქვს მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრისა და დოქტორის აკადემიურ ხარისხი თეორიული და მათემატიკური ფიზიკის განხრით. სამეცნიერო კარიერა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაღალი ენერგიების ფიზიკის ინსტიტუტში მეცნიერ-მკვლევარის პოზიციაზე დაიწყო. ასევე იყო მოსკოვის ბირთვული კვლევების ინსტიტუტის მოწვეული მეცნიერ-თანამშრომელი.



გიორგი ღვალაძე

დაკრედიტების დირექტორი

გიორგი ღვალაძე სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ საკრედიტო დეპარტამენტს 2013 წლიდან ხელმძღვანელობს. მას საბანკო-საფინანსო სფეროში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს. 2005 წელს კარიერა დაიწყო "ბანკ კონსტანტაში" - დაკრედიტების ექსპერტის პოზიციაზე, მოგვიანებით კი ფილიალის მმართველის, მინი და მინი-აგრო მიმართულებების ხელმძღვანელის პოზიციები ეკავა.

გიორგი ღვალაძემ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი დაამთავრა და აქვს ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკის განხრით. 2006 წელს მას კავკასიის აკადემიურ ცენტრში (CAC) ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი (MBA) მიენიჭა, 2014 წლიდან კი საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ინჟინერიზმის ფაკულტეტის დოქტორანტია ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით.



ეთერ ჩაჩიბაია

ოპერაციების დირექტორი

2013 წლიდან ეთერ ჩაჩიბაია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მიკრო ბიზნეს კაპიტალის“ გუნდის წევრია. მისი როგორც ოპერაციების დირექტორის საკუთარო სფეროში შედის შემდეგი მიმართულებები: საოპერაციო პროდუქტები და მომსახურება, ქოლ ცენტრი, მარკეტინგი, პიარი და კორპორაციული პასუხისმგებლობა, ლოჯისტიკა და შესყიდვები. მრავალი წლის განმავლობაში ეთერ ჩაჩიბაია დასაქმებული იყო სს "ბაზისბანკსა" და "HSBC-ბანკ საქართველოში" - საოპერაციო, საცალო და კორპორატიული მომსახურებების მიმართულებით.

გარდა ამისა, სხვადასხვა დროს იგი საქმიანობდა საერთაშორისო ორგანიზაციებსა და არასამთავრობო სექტორში.

ეთერ ჩაჩიბაია აქვს საერთაშორისო ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი.



თათია ჭაჭანაშვილი

ფინანსური დირექტორი

თათია ჭაჭანაშვილი ემბისის გუნდს 2014 წლიდან შემოუერთდა და ხაზინის, ბუღალტერიის, ფინანსური ანგარიშგებისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების განყოფილებებს ხელმძღვანელობს.

2011-2014 წლებში იგი "ბანკი კონსტანტას" მმართველობითი აღრიცხვისა და ანალიზის უფროსი ოფიცრის პოზიციაზე მუშაობდა.

თათია ჭაჭანაშვილი კავკასიის უნივერსიტეტის კურსდამთავრებულია და მინიჭებული აქვს ბაკალავრის ხარისხი ფინანსების განხრით. 2020 წელს მას მიენიჭა გრენოზის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი, მენეჯმენტ კონსალტინგის მიმართულებით.

თათია ჭაჭანაშვილი 2019 წელს დასახელდა Forbes 30 Under 30-ის რჩეულად ფინანსების კატეგორიაში.



ნინო დევედარიანი

რისკების დირექტორი

ნინო დევედარიანი ემბისიში რისკების დირექტორის პოზიციას 2016 წლიდან იკავებს და ხელმძღვანელობს როგორც საკრედიტო და საოპერაციო რისკების, ასევე AML და იურიდიულ განყოფილებებს.

2008-2013 წლებში იგი საქართველოს ეროვნულ ბანკში მუშაობდა საერთაშორისო რეზერვების რისკების მართვისა და კონტროლის განხრით, 2014-2016 წლებში კი საქართველოს ფინანსთა სამინისტროში საქმიანობდა სახელმწიფო ვალის რისკების მართვის მიმართულებით.

ნინო დევედარიანს აქვს Williams College-ის (აშშ) მაგისტრის ხარისხი (2014), არის მსოფლიო ბანკის სტიპენდიანტი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2022 წლის 31 დეკემბერს

51-58

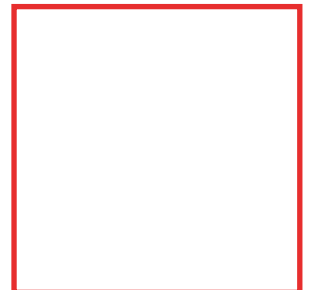
ფინანსური ანგარიშგება

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	51
2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	55
3. სრული შემოსავლის ანგარიშგება	56
4. ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	57
5. ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	58

59-110

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	59
2. მომზადების საფუძვლები	59
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	62
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა	64
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	69
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	69
7. სხვა აქტივები	80
8. გადავადებული საგადასახდო აქტივი	82
9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიტარო ვალდებულებები	83
10. ძირითადი საშუალებები	84
11. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	85
12. სხვა ვალდებულებები	87
13. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები	88
14. წმინდა საკროცენტო შემოსავალი	91
15. სხვა საოპერაციო ხარჯები	92
16. პირობითი ვალდებულებები	93
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	95
18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	96
19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა	97





დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალის” აქციონერებისა და ხელმძღვანელობის მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალის” (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

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

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები ის საკითხებია, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, ყველაზე მნიშვნელოვნად მივიჩნიეთ მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განმავლობაში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და აუდიტზე დაყრდნობით ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბებისას, შესაბამისად ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვხატავთ.

მომხმარებელზე გაცემული სავსებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ამ საკითხზე ყურადღება იმითომ გავამახვილეთ, რომ ხელმძღვანელობის შეფასებები მომხმარებლებზე გაცემული სავსებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვთან დაკავშირებით კომპლექსურია, მათში მნიშვნელოვანი დოზით მონაწილეობს განსჯა და ისინი ექვემდებარება შეფასების მაღალი დონის განუსაზღვრელობას.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიხედვით, ხელმძღვანელობას მოეთხოვება საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრა, რომლის დადგომა მოსალოდნელია 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში ან აქტივის დარჩენილი ვადის მანძილზე, ცალკეული აქტივისთვის მინიჭებული სტადიიდან გამომდინარე. ესა თუ ის სტადია განისაზღვრება იმის შეფასებით, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა (საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა) ან აღმოჩნდა თუ არა მსესხებელი დეფოლტის სიტუაციაში სესხის გაცემის შემდეგ. ხელმძღვანელობის მიერ ასეთი შეფასებებისას გამოყენებული ზოგიერთი კრიტერიუმი ძალზე სუბიექტური ხასიათისაა და მოიცავს მსესხებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხობრივ შეფასებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას ასევე საჭიროა სამომავლო მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის გათვალისწინება. ეკონომიკური პერსპექტივა სტაბილურია ინფლაციური ზეწოლების მიუხედავად.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მოდელის მეთოდოლოგიები მართებულია და მოდელირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრისას გამოყენებული შემდეგი განსჯა მნიშვნელოვანია:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოყენებული, განსჯაზე დიდწილად დამოკიდებული კრიტერიუმები, რაც მოიცავს მსესხებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხობრივ შეფასებას;
- დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული კრიტიკული დაშვებები.

ჩვენ შევისწავლეთ და შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრის კონტროლის მთავარი მექანიზმები და შევამოწმეთ მათი საოპერაციო ეფექტურობა. კონტროლის ეს მექანიზმები, სხვებთან ერთად, შემდეგსაც მოიცავს:

- მოდელის ეფექტურობის მონიტორინგის კონტროლი, პოლიტიკის და მოდელების პერიოდული გადახედვის ჩათვლით, მოდელის საპროგნოზო შეფასებების შედარება რეალურად დამდგარ (ფაქტობრივ) შედეგებთან და მოდელის მეთოდოლოგიაში ცვლილებების დამტკიცება;
- ძირითადი განსჯის და დაშვებების გადახედვა და დამტკიცება, რომლებიც გამოიყენება დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის;
- გამოთვლითი ინსტრუმენტების მეშვეობით ძირითადი პარამეტრების (როგორიცაა დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში) გაანგარიშების კონტროლი;
- მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგის კონტროლი;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების და შედეგების ანალიზის კონტროლი.

ჩვენ არ აღმოგვიჩენია რამე გამონაკლისი ზემოაღნიშნული კონტროლის მექანიზმების მოწყობის ან საოპერაციო ეფექტურობის მხრივ. გარდა ამისა, ჩვენ ჩავატარეთ ქვემოთ აღწერილი ძირითადი პროცედურები.

შევაფასეთ, ხელმძღვანელობის მიერ ფასს 9-ის მიხედვით შემუშავებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის მეთოდოლოგიები რამდენად მართებული იყო. ამასთანავე შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ დაწესებული სუბიექტური კრიტერიუმები იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და კრიტიკული განსჯა და დაშვებები, რომლებიც გამოყენებულია დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის. ჩვენ დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის განსჯა, რომლის საფუძველზეც ფასდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის ალბათობა გონივრულია.

ჩვენ დამოუკიდებლად შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა და შევაფასეთ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა შესაბამისობაში იყო თუ არა დამტკიცებულ მოდელის მეთოდოლოგიასთან. შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებები და მათი შესაბამისობა ფასს-ების მოთხოვნებთან.



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვექონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენითვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;

- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

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

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

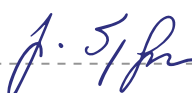
15 ივნისი, 2023



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	6,778	13,879
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	90,241	72,817
სხვა აქტივები	7	4,109	1,535
საგადასახადო აქტივი		267	10
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	137	394
არამატერიალური აქტივები		407	327
აქტივების გამოყენების უფლება	9	5,511	5,328
ძირითადი საშუალებები	10	2,785	2,880
სულ აქტივები		110,235	97,170
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	11	84,214	70,146
საიჯარო ვალდებულებები	9	5,348	5,941
სხვა ვალდებულებები	12	719	790
სულ ვალდებულებები		90,281	76,877
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	2,255	2,250
საემისიო კაპიტალი	13	1,136	1,117
პრივილეგირებული აქციები	13	7,464	7,347
გაუნაწილებელი მოგება	13	9,099	9,579
სულ საკუთარი კაპიტალი		19,954	20,293
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		110,235	97,170

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი  გია პეტრიაშვილი

ფინანსური დირექტორი  თათია ჯაჭანაშვილი



სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	22,684	20,123
საპროცენტო ხარჯი	14	(8,273)	(7,270)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		14,411	12,853
საკომისიო შემოსავალი		2,268	1,923
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		4,821	1,356
წმინდა ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		(8,658)	(3,515)
საოპერაციო შემოსავალი		12,842	12,617
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	6	(853)	(458)
პერსონალის ხარჯები		(6,947)	(5,836)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,726)	(1,428)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(2,308)	(1,960)
მოგება დაბეგვრამდე		1,008	2,935
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(351)	(350)
მთლიანი სრული შემოსავალი		657	2,585



ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

	სააქციო კაპიტალი	საპრემიო კაპიტალი	პრივილეზირე- ბული აქციები	გაუნაწილე- ბული მოგება	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერი	2,225	996	7,347	6,994	17,562
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დაფუძნებულია					
გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციები	25	121	-	-	146
	25	121	-	-	146
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	2,585	2,585
	-	-	-	2,585	2,585
2021 წლის 31 დეკემბერი	2,250	1,117	7,347	9,579	20,293
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დაფუძნებულია					
გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციები	5	19	-	-	24
გამოშვებული პრივილეზირებული აქციები	-	-	117	(117)	-
	5	19	117	(117)	24
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	657	657
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(1,020)	(1,020)
	-	-	-	(363)	(363)
2022 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954



ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაგეგვრამდე		1,008	2,935
კორექტირებაები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესიო ფინანსურ აქტივებზე	6	853	458
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(500)	179
საიჯარო ფასდათმობები		-	(6)
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება		(180)	(461)
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,726	1,428
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		409	460
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		113	(27)
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება		123	-
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(4,821)	(1,356)
წმინდა მოგება ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		(248)	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(1,517)	3,610
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(18,243)	(5,985)
სხვა აქტივები		(2,802)	(35)
საგადასახადო აქტივი		(257)	-
სხვა ვალდებულებები		(441)	(428)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(23,260)	(2,838)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(94)	(350)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(470)	-
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(23,824)	(3,188)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(786)	(881)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		593	-
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(179)	(184)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(372)	(1,065)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა სხვა ნასესხები თანხებიდან	11	111,094	128,588
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	11	(91,860)	(112,141)
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებიდან მიღებული თანხები		24	146
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(949)	(830)
გადახდილი დივიდენდები		(1,020)	-
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		17,289	15,763
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(6,907)	11,510
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5	13,879	2,673
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(194)	(304)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	6,778	13,879

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციის მიერ მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 20,940 ათასი და 18,371 ათასი ლარი.
2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციის მიერ გადახდილმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 8,572 ათასი და 6,575 ათასი ლარი.



ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მიკრო ბიზნეს კაპიტალი” დაარსდა 2012 წლის 6 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია”), საიდენტიფიკაციო ნომრით - 404967078. ორგანიზაცია საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”).

ორგანიზაცია მიზნად ისახავს კლიენტებზე მორგებული და ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების გაწევას მიკრო და მცირე ბიზნესებსა და ფერმერებზე, თანხებსა და სასესხო პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდას, კლიენტებთან გრძელვადიანი და გამჭვირვალე ურთიერთობების შენარჩუნებას. ორგანიზაცია, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი სოციალური პასუხისმგებლობით, მიზნად ისახავს წვლილი შეიტანოს საქართველოს მდგრად ეკონომიკურ განვითარებაში.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ორგანიზაციის საქმიანობას ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც შერჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ორგანიზაციის ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორთა საბჭოს მიერ, რომელსაც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციას სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს ორგანიზაციის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დეტალურად განხილულია 13 შენიშვნაში.

ორგანიზაციას აქვს 17 ფილიალი. ორგანიზაციის მთავარი ოფისი არის ქეთევან დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო. ორგანიზაციის დირექტორია გია პეტრიაშვილი.



მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ორგანიზაციის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (ლარი), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში დამრგვალებულია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში. ბუღალტრული პოლიტიკის საფუძვლები მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღრიცხული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისა.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.



მომზადების საფუძვლები

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი სტანდარტები და შესწორებები:

- ნამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში);
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

ეს ცვლილებები ფასს-ების სხვადასხვა სტანდარტებში ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ორგანიზაციამ გადანაცვითა არ მიეღო ნაადრევად.

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასს 8);
- გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (შესწორება - ბასს 12).
- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები;

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- ფასს 16 იჯარა (შესწორება - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას);
- ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად);
- ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - გრძელვადიანი ვალდებულებები ფინანსური შეზღუდვებით);



მომზადების საფუძვლები

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა ორგანიზაციას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1 იანვრამდე.

ამჟამად, ორგანიზაცია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- **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 ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში:** ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.
- **საპროგნოზო სცენარების დადგენა:** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახადები

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიცავს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის ღირებულება დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

გადასახადები

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება და ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს გადასახადებთან დაკავშირებული რისკები.



ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ზარალს. ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია პორტფელის კონცენტრაციის ლიმიტების სახელმძღვანელო. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

საკრედიტო კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხს აგებს საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის გადახდისუნარიანობა; საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას. ორგანიზაცია ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას.

მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან ორგანიზაციის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.



ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-6 შენიშვნაში).

მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და არალიარებულ სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობებში. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქვითვის გავლენა პოტენციური საკრედიტო დაქვემდებარების შემცირებაზე არ არის არსებითი.

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	3,739	10,985
კლიენტებზე გაცემული სესხები	90,241	72,817
სხვა აქტივები	3,352	422
	97,332	84,224

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავებულია აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

ორგანიზაციის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ქრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები სესხის გაცემასთან დაკავშირებული პირობებისა და მათი ყველაზე ადრინდელი სახელშეკრულებო ვადიანობის გათვალისწინებით. ცხრილებში განხილული მთლიანი შემოდიდება და გადინება მოიცავს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.



ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეში	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები თანხები	1,676	4,953	83,330	-	89,959
სუბორდინირებული სესხები	95	310	1,646	5,227	7,278
საიჯარო ვალდებულება	371	1,044	3,783	1,337	6,535
სხვა ფინანსური	616	-	-	-	616
ვალდებულებები	2,758	6,307	88,759	6,564	104,388

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეში	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები თანხები	4,055	35,935	29,909	-	69,899
სუბორდინირებული სესხები	117	381	6,417	-	6,915
საიჯარო ვალდებულება	361	1,103	4,373	1,415	7,252
სხვა ფინანსური	272	377	-	-	649
ვალდებულებები	4,805	37,796	40,699	1,415	84,715

საბაზრო რისკი

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

სავალუტო რისკების მართვა

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.



ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,706	911	1,019	142
გაცემული სესხები	88,815	1,426	-	-
სხვა აქტივები	329	3,090	27	6
	93,850	5,427	1,046	148
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	40,843	38,477	21	-
სუბორდინირებული სესხები	-	4,873	-	-
საიტარო ვალდებულება	315	5,033	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	567	49	-	-
	41,725	48,432	21	-
ლია საბალანსო პოზიცია	52,125	(43,005)	1,025	148
რისკების მართვის მიზნით ფლოვილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(84,901)	87,911	-	-
წმინდა ლია საბალანსო პოზიცია	(32,776)	44,906	1,025	148

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,886	11,094	772	127
გაცემული სესხები	70,165	2,652	-	-
სხვა აქტივები	112	295	15	-
	72,163	14,041	787	127
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	34,040	30,542	83	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,481	-	-
საიტარო ვალდებულება	221	5,720	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	257	386	6	-
	34,518	42,129	89	-
ლია საბალანსო პოზიცია	37,645	(28,088)	698	127
რისკების მართვის მიზნით ფლოვილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(21,301)	21,322	-	-
წმინდა ლია საბალანსო პოზიცია	16,344	(6,766)	698	127



ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტას 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. გავლენა მოგება/ზარალსა და კაპიტალზე 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022			31 დეკემბერი 2021		
	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)
20% ზრდა	8,981	205	30	1,353	140	25
20% შემცირება	(8,981)	(205)	(30)	(1,353)	(140)	(25)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	93,980	83,802
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(89,562)	(76,087)
	4,418	7,715

კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა; და
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს;
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ასევე, ორგანიზაციამ უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-16 შენიშვნაში.



ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული სალაროში	3,039	2,894
ფული ბანკებში	3,739	10,985
	6,778	13,879

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-4 პენიშვნაში.



კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მომსახურება	33,962	32,861
მოხმარება*	28,255	16,290
ვაჭრობა	11,747	13,300
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,901	8,282
საცხოვრებელი*	5,827	1,783
წარმოება/მშენებლობა	2,718	2,541
	93,410	75,057
გაუფასურების ანარიცხი	(3,169)	(2,240)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	90,241	72,817

* სამომხმარებლო სესხები გამიზნულია პირადი შესყიდვებისა და სხვა სამომხმარებლო ვალდებულებების დასაფარად. საცხოვრებელი სესხები უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა და მოწყობის მიზნობრივობით გაცემული სესხებია.



კლიენტებზე გაცემული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები მომსახურება	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 3	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	30,855	325	-	31,180
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	663	-	-	663
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	595	-	595
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	186	186
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,338	1,338
სულ მომსახურება	31,518	920	1,524	33,962
გაუფასურების ანარიცხი	(458)	(136)	(677)	(1,271)
საბალანსო ღირებულება	31,060	784	847	32,691
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	26,594	305	-	26,899
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	363	-	-	363
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	176	-	176
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	185	185
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	632	632
სულ მომსახურება	26,957	481	817	28,255
გაუფასურების ანარიცხი	(420)	(66)	(424)	(910)
საბალანსო ღირებულება	26,537	415	393	27,345
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	10,194	586	-	10,780
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	85	1	-	86
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	187	-	187
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	83	83
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	611	611
სულ ვაჭრობა	10,279	774	694	11,747
გაუფასურების ანარიცხი	(124)	(46)	(278)	(448)
საბალანსო ღირებულება	10,155	728	416	11,299



კლიენტებზე გაცემული სესხები

სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	პიკეტი 1	პიკეტი 2	პიკეტი 3	სულ
ვადაგადაცელების გარეშე	9,796	38	-	9,834
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცელებით	384	18	-	402
31-91 დღემდე ვადაგადაცელებით	-	211	-	211
91-180 დღემდე ვადაგადაცელებით	-	-	53	53
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცელებით	-	-	401	401
სულ სესხები სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობაზე	10,180	267	454	10,901
გაუფასურების ანარიცხი	(170)	(37)	(201)	(408)
საბალანსო ღირებულება	10,010	230	253	10,493

ნარმოვან/მეცხოველეობა	პიკეტი 1	პიკეტი 2	პიკეტი 3	სულ
ვადაგადაცელების გარეშე	2,565	-	-	2,565
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცელებით	5	-	-	5
31-91 დღემდე ვადაგადაცელებით	-	61	-	61
91-180 დღემდე ვადაგადაცელებით	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცელებით	-	-	87	87
სულ ნარმოვან/მეცხოველეობა	2,570	61	87	2,718
გაუფასურების ანარიცხი	(31)	(13)	(40)	(84)
საბალანსო ღირებულება	2,539	48	47	2,634

საცხოვრებელი	პიკეტი 1	პიკეტი 2	პიკეტი 3	სულ
ვადაგადაცელების გარეშე	5,568	185	-	5,753
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცელებით	28	-	-	28
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცელებით	-	-	46	46
სულ საცხოვრებელი	5,596	185	46	5,827
გაუფასურების ანარიცხი	(30)	(2)	(16)	(48)
საბალანსო ღირებულება	5,566	183	30	5,779



კლიენტებზე გაცემული სესხები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცემის გარეშე	30,331	549	-	30,880
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცემით	321	12	-	333
31-90 დღემდე ვადაგადაცემით	-	182	-	182
91-180 დღემდე ვადაგადაცემით	-	-	538	538
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცემით	-	-	928	928
სულ მომსახურება	30,652	743	1,466	32,861
გაუფასურების ანარიცხი	(335)	(51)	(588)	(974)
საბალანსო ღირებულება	30,317	692	878	31,887
მომსახურება				
ვადაგადაცემის გარეშე	14,970	488	-	15,458
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცემით	227	5	-	232
31-91 დღემდე ვადაგადაცემით	-	103	-	103
91-180 დღემდე ვადაგადაცემით	-	-	148	148
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცემით	-	-	349	349
სულ მომსახურება	15,197	596	497	16,290
გაუფასურების ანარიცხი	(229)	(31)	(259)	(519)
საბალანსო ღირებულება	14,968	565	238	15,771
ვაჭრობა				
ვადაგადაცემის გარეშე	11,691	636	-	12,327
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცემით	216	58	-	274
31-91 დღემდე ვადაგადაცემით	-	46	-	46
91-180 დღემდე ვადაგადაცემით	-	-	70	70
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცემით	-	-	583	583
სულ ვაჭრობა	11,907	740	653	13,300
გაუფასურების ანარიცხი	(117)	(23)	(259)	(399)
საბალანსო ღირებულება	11,790	717	394	12,901



კლიენტებზე გაცემული სესხები

სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	პიკი 1	პიკი 2	პიკი 3	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	7,600	25	-	7,625
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	178	21	-	199
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	213	-	213
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	104	104
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	141	141
სულ სესხები სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობაზე	7,778	259	245	8,282
გაუფასურების ანარიცხი	(102)	(46)	(110)	(258)
საბალანსო ღირებულება	7,676	213	135	8,024
ნარმოვა/მყენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,410	27	-	2,437
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	23	-	-	23
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	4	-	4
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	4	4
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	73	73
სულ ნარმოვა/მყენებლობა	2,433	31	77	2,541
გაუფასურების ანარიცხი	(22)	(1)	(37)	(60)
საბალანსო ღირებულება	2,411	30	40	2,481
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,488	240	-	1,728
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6	-	-	6
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	49	49
სულ საცხოვრებელი	1,494	240	49	1,783
გაუფასურების ანარიცხი	(10)	(4)	(16)	(30)
საბალანსო ღირებულება	1,484	236	33	1,753



კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაცვას და როგორც წესი ორგანიზაცია მოითხოვს მსესხებლისგან მის უზრუნველყოფას.

ორგანიზაციის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით (მცირე ნაწილი უზრუნველყოფილია ძვირფასი ლითონებით).

უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხების საშუალო შეწონილი სესხი-ღირებულების კოეფიციენტი არის შესაბამისად 38% (2021: 37%) და 51% (2021: 52%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების უზრუნველყოფას შესაბამისი ძვირფასი ლითონები წარმოადგენს. ორგანიზაციის პოლიტიკა მოიცავს ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების მაქსიმუმ 93%-იანი (2021: 88%) პროდუქტში ინსტრუქციით გათვალისწინებული კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის. ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებს ორგანიზაცია აღარ გასცემს 2016 წლიდან.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია გირაოს, სესხის პორტფელის უზრუნველყოფის შესახებ:

31 დეკემბერი 2022	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	24,025	8,593	17	56	32,691
მოხმარება	9,619	17,704	22	-	27,345
ვაჭრობა	8,729	2,509	-	61	11,299
სასოფლო-სამეურნეო	8,374	2,017	-	102	10,493
წარმოება/მშენებლობა	2,328	290	-	16	2,634
საცხოვრებელი	5,598	181	-	-	5,779
	58,673	31,294	39	235	90,241

31 დეკემბერი 2021	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	21,309	10,515	19	44	31,887
მოხმარება	4,795	10,924	48	4	15,771
ვაჭრობა	10,447	2,442	-	12	12,901
სასოფლო-სამეურნეო	5,438	2,546	-	40	8,024
წარმოება/მშენებლობა	2,141	337	-	3	2,481
საცხოვრებელი	1,651	102	-	-	1,753
	45,781	26,866	67	103	72,817



კლიენტებზე გაცემული სესხები

COVID 19-ის გავლენა

COVID-19-თან დაკავშირებით დაწესებული შეზღუდვები განსხვავებულ გავლენას ახდენს ბიზნესის სხვადასხვა სექტორზე. ლოქდაუნისა და მონყვლადი სექტორების მაჩვენებლების მკვეთრი შემცირების გამო, ფინანსური რისკების, განსაკუთრებით საკრედიტო რისკების, მკვეთრი ზრდა თითქმის გარდაუვალია.

COVID-19 ეპიდემიის საპასუხოდ, ორგანიზაციამ გამოიჩინა ინიციატივა და 2020 წელს თავის მსესხებლებს შესთავაზა 1-დან 3-თვემდე საშელავათო პერიოდი, რათა მნიშვნელოვნად შეემცირებინა მომხმარებელთა მიერ ორგანიზაციის ფილიალების მონახულების რაოდენობა. ასეთი მოვლენა ავტომატურად არ იქნა განხილული, როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) (ანუ მოვლენა, რომელიც გამოიწვევდა 1-ელი საფეხურიდან მე-2 საფეხურზე გადასვლას), მე-2 საფეხურზე მსესხებლის გადაკლასიფიცირება მოხდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც სახეზე იყო დაკვირვებადი მტკიცებულება მსესხებლის ფინანსური სირთულეების მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ, სესხის აღების შემდეგ.

2021 წლის განმავლობაში ორგანიზაცია აგრძელებდა მუშაობას ჩვეულ რეჟიმში და პანდემიას შეფერხებები არ გამოუწვევია. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება სიტუაციის განვითარებას მსოფლიოსა და საქართველოს ბაზრებზე, უარყოფითი გავლენის მაქსიმალურად შემცირების და მსგავსი მოვლენებისა და გარემოებების გავლენის შემსუბუქების მიზნით.

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ინფორმაციას ფინანსურ აქტივების შესახებ, რომელთა ფულადი ნაკადებიც მოდიფიცირებული იყო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში და ჰქონდათ გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	ნაშთი 31.12.2022	წმინდა მოგება მოდიფიკაციამდე 2022	ნაშთი 31.12.2021	წმინდა მოგება მოდიფიკაციამდე 2021
მომსახურება	2,589	49	71	120	179
მოხმარება	2,169	42	42	84	111
ვაჭრობა	1,783	36	46	81	104
სასოფლო-სამეურნეო	255	6	6	12	21
წარმოება/მშენებლობა	352	7	7	14	15
საცხოვრებელი	414	9	8	18	31
	7,562	149	180	329	461



კლიენტებზე გაცემული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჭერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	815	156	1,269	2,240
გადასვლა კატეგორია 1-ზე	11	(11)	-	-
გადასვლა კატეგორია 2-ზე	(14)	14	-	-
გადასვლა კატეგორია 3-ზე	(25)	(49)	74	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(45)	78	279	312
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,411	-	-	1,411
გადასვლა კატეგორია 2-ზე	(169)	169	-	-
გადასვლა კატეგორია 3-ზე	(272)	-	272	-
სესხების დაფარვა	(479)	(57)	(193)	(729)
ჩამოწერა	-	-	(65)	(65)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,233	300	1,636	3,169

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჭერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	697	289	740	1,726
გადასვლა კატეგორია 1-ზე	173	(173)	-	-
გადასვლა კატეგორია 2-ზე	(21)	21	-	-
გადასვლა კატეგორია 3-ზე	(24)	(73)	97	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	90	34	197	321
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	949	-	-	949
გადასვლა კატეგორია 2-ზე	(83)	83	-	-
გადასვლა კატეგორია 3-ზე	(239)	-	239	-
სესხების დაფარვა	(727)	(25)	(4)	(756)
ნაშთი წლის ბოლოს	815	156	1,269	2,240



კლიენტებზე გაცემული სესხები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	კვატრი 1	კვატრი 2	კვატრი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	69,461	2,609	2,987	75,057
გადასვლა კვატრი 1-ზე	239	(239)	-	-
გადასვლა კვატრი 2-ზე	(1,039)	1,039	-	-
გადასვლა კვატრი 3-ზე	(1,038)	(266)	1,304	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	111,626	-	-	111,626
გადასვლა კვატრი 2-ზე	(618)	618	-	-
გადასვლა კვატრი 3-ზე	(512)	-	512	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	10	55	52	117
სახელმწიფოებზე ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	155	25	-	180
სესხების დაფარვა	(91,406)	(1,483)	(353)	(93,242)
ჩამოწერა	-	-	(65)	(65)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	220	331	(814)	(263)
ნაშთი წლის ბოლოს	87,098	2,689	3,623	93,410

მეორე კვატრის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურირებული სესხები 1,590 ათასი ლარის ოდენობით და 27 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე კვატრის სესხები მოიცავს ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურირებულ სესხებს 11 ათასი ლარის ოდენობით და 6 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.



კლიენტებზე გაცემული სესხები

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	კვატრი 1	კვატრი 2	კვატრი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	63,553	3,363	1,668	68,584
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	883	(883)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(2,043)	2,043	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,146)	(413)	1,559	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	91,724	-	-	91,724
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(351)	351	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(439)	-	439	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(80)	38	190	148
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	401	(6)	66	461
სესხების დაფარვა	(83,281)	(1,909)	(309)	(85,499)
ჩამოწერა	-	-	(184)	(184)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	240	25	(442)	(177)
ნაშთი წლის ბოლოს	69,461	2,609	2,987	75,057

მეორე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურირებული სესხები 2,116 ათასი ლარის ოდენობით და 34 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციების სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურირებული სესხები 38 ათასი ლარის ოდენობით და 2 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
გაუფასურების ანარიცხის წმინდა ცვლილება	(482)	(435)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,411	949
სულ წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურება	929	514
ჩამოწერა	65	184
აღრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(141)	(240)
სულ გაუფასურების სარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	853	458



კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოდგენილია მიზნობრიობის მიხედვით, მაგრამ ორგანიზაცია ბიზნეს სესხების კატეგორიას განსაზღვრავს როგორც გაცემისთანავე ბიზნეს სესხის სტატუსით ასევე მაშინ როცა აღნიშნული სესხის გადახდა ხორციელდება ბიზნეს აქტივობიდან მიღებული შემოსავლებით. კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიანი პორტფელი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია:

	მიზნობრიობის მიხედვით	მიზნობრიობის და შემოსავლის წყაროს მიხედვით
მომსახურება	33,962	37,362
მოხმარება	28,255	22,966
ვაჭრობა	11,747	12,718
სასოფლო-სამეურნეო	10,901	11,813
საცხოვრებელი	5,827	5,840
წარმოება/მშენებლობა	2,718	2,711
	93,410	93,410



სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	3,038	59
დასაკუთრებული აქტივები*	540	869
საკრედიტო ხაზის გარანტია	314	287
ავანსები	83	114
სხვა	134	206
	4,109	1,535

მოძრაობა დასაკუთრებულ აქტივებში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისისთვის	869	1,173
შესყიდვები	356	344
რეალიზაცია	(562)	(648)
გაუფასურების ზარალი	(123)	-
ნაშთი წლის ბოლოს	540	869

*დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ორგანიზაციამ გადაგადაცემული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია ორგანიზაციის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ორგანიზაციის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.



სხვა აქტივები

უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით.

უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში კომპანია იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით, საჭიროებისამებრ.

სახელშეკრულებო თანხა

დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
3 თვეზე ნაკლები	63,077	21,128
3-დან 12 თვემდე	24,834	100
	87,911	21,228



გადავადებული საგადასახადო აქტივები

	31 დეკემბერი 2020	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2021	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2022
კლიენტებზე გაცემული სესხები	277	36	313	(5)	308
აქტივების გამოყენების უფლება	(608)	(191)	(799)	(303)	(1,102)
ძირითადი საშუალებები	(186)	(31)	(217)	(154)	(371)
არამატერიალური აქტივები	25	(5)	20	2	22
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	82	28	110	18	128
საიტარო ვალდებულება	742	149	891	179	1,070
სხვა ვალდებულებები	24	52	76	6	82
	356	38	394	(257)	137

მოგების გადასახადის ხარჯი 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(94)	(388)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(257)	38
	(351)	(350)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2022	2021
მოგება დაბავშვამდე	1,008	2,935
საგადასახადო განაკვეთი	20%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(202)	(440)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(149)	90
	(351)	(350)

დროებითი სხვაობებში მოძრაობის გავლენა დეტალურად წარმოდგენილია ზემოთ და აღრიცხულია 15%-იანი განაკვეთით კლიენტებზე გაცემული სესხების შესაძლო ზარალის რეზერვზე და 20%-იანი განაკვეთით სხვა დროებითი სხვაობებზე (2021: 15%)



აქტივების გამოყენების უფლება და საიტარო ვალდებულებები

ორგანიზაციის საიტარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიტარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2022 და 2021 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-7.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიტარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
წლის დასაწყისში	5,328	4,050
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიტარო კონტრაქტები	247	2,163
იჯარის მოდიფიკაცია	1,026	44
ამორტიზაცია	(1,090)	(929)
წლის ბოლოს	5,511	5,328

საიტარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

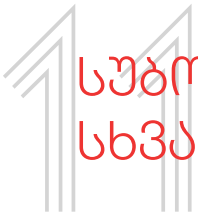
	2022	2021
წლის დასაწყისში	5,941	4,947
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიტარო კონტრაქტები	247	2,163
საპროცენტო ხარჯი	470	402
იჯარის მოდიფიკაცია	971	38
საიტარო გადასახადი	(1,419)	(1,232)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(862)	(377)
წლის ბოლოს	5,348	5,941

პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.



ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მინა და პენობა-ნაგებობები	აკაჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კაპიტალიზაცია	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,184	1,608	651	3,443
შესყიდვა	26	473	382	881
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,210	2,081	1,033	4,324
შესყიდვა	-	380	406	786
ჩამოწერა	(339)	-	(27)	(366)
2022 წლის 31 დეკემბერს	871	2,461	1,412	4,744
დაგროვილი ცვეთა				
2020 წლის 31 დეკემბერს	(58)	(757)	(224)	(1,039)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(21)	(281)	(103)	(405)
2021 წლის 31 დეკემბერს	(79)	(1,038)	(327)	(1,444)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(15)	(355)	(166)	(536)
ჩამოწერილი აქტივების დაგროვილი ცვეთა	18	-	3	21
2022 წლის 31 დეკემბერს	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
საბალანსო ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,131	1,043	706	2,880
2022 წლის 31 დეკემბერს	794	1,069	922	2,785



სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

სესხის ძირი

გადასახდელი პროცენტი

**31 დეკემბერი
2022**

83,347

867

84,214

**31 დეკემბერი
2021**

69,247

899

70,146

უზრუნველყოფილი სესხები

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან

არაუზრუნველყოფილი სესხები

საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან

საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან

სუბორდინირებული სესხები

დაკავშირებული მხარეებისგან

სხვა იურიდიული პირებისგან

სხვა იურიდიული პირებისგან

ობლიგაციები

ფიზიკური პირებისგან

ფიზიკური პირებისგან

ფიზიკური პირებისგან

ლარი

12%-16%

2022-2024

21,716

აშშ დოლარი

6%-8%

2023-2025

31,277

ლარი

14%

2023

3,480

აშშ დოლარი

8%-10%

2028-2029

4,873

აშშ დოლარი

4%-11%

2023-2024

1,866

აშშ დოლარი

4%-6%

2023-2023

545

ლარი

13%-16%

2023-2024

252

ლარი

16%

2024

14,986

აშშ დოლარი

2%-7%

2023-2024

4,789

ლარი

14%-15%

2023-2024

409

ლარი

3%

2022-2023

21

84,214

ვალუტა

**საპროცენტო
განაკვეთი**

**დაფარვის
წელი**

**31 დეკემბერი
2021**

უზრუნველყოფილი სესხები

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან

არაუზრუნველყოფილი სესხები

საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან

საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან

სუბორდინირებული სესხები

დაკავშირებული მხარეებისგან

ფიზიკური პირებისგან

ფიზიკური პირებისგან

ფიზიკური პირებისგან

ლარი

12%-16%

2022-2023

30,448

აშშ დოლარი

6%-9%

2022-2023

24,939

ლარი

14%

2023

3,480

აშშ დოლარი

9%-10%

2024-2025

5,481

აშშ დოლარი

3%-11%

2022-2024

1,956

აშშ დოლარი

4%-8%

2022-2023

3,647

ლარი

14%

2022

112

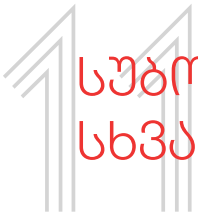
ევრო

2%-4%

2022

83

70,146



სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

2022 წლის 13 დეკემბერს ორგანიზაციამ გამოუშვა 15,000 ლარის ღირებულების ობლიგაციები, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 450 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება წელიწადში 4-ჯერ 13 მარტს, 13 ივნისს, 13 სექტემბერს და 13 დეკემბერს.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2022 და 2021 წლებისთვის მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია ორგანიზაციის სასესხო პორტფელით 14,660 და 22,780 ლარის ოდენობით, ფულადი სახსრების უზრუნველყოფით 314 და 287 ლარით, შესაბამისად. მიღებული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია ორგანიზაციის უძრავი ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულება 2021 წლისთვის 750 ათასი ლარია.

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ და სუბორდინირებულ სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ნაკადებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	2022		2021	
	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,481	64,665	5,801	49,127
ძირის დაფარვა	-	(91,860)	-	(112,141)
სესხის აღება	104	110,990	-	128,588
გადახდილი პროცენტი	(496)	(8,076)	(536)	(6,089)
წმინდა ფულადი ნაკადები:				
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	465	7,338	531	6,337
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(679)	(3,718)	(315)	(1,157)
ნაშთი წლის ბოლოს	4,875	79,339	5,481	64,665

12

სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადასახდელი ხელფასები	352	423
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	132	193
ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	123	-
სხვა	112	174
	719	790



საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მენილეები	31 დეკემბერი 2022			
	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	370
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოტოშია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჭანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო დევდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,400



საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

მენილუები	31 დეკემბერი 2021		
	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა
გია პეტრიაშვილი	31.82%	716,000	200
ოთარ რუხაძე	14.44%	325,000	800
თენგიზ მაზიაშვილი	9.31%	209,500	250
ტარას ნიჟარაძე	8.27%	186,000	740
მურმან ამბროლაძე	8.00%	180,000	100
გოდერძი მელაძე	6.67%	150,000	300
გიორგი გოტოშია	6.67%	150,000	100
გიორგი ვაჩნაძე	5.49%	123,500	110
JB LLC	2.67%	60,000	200
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-
გიორგი ღვალაძე	1.96%	44,000	-
თათია ჭაჭანაშვილი	1.49%	33,500	-
ნინო დევდარიანი	1.22%	27,500	-
	100%	2,250,000	2,800



საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

გამოშვებული კაპიტალი

უფლებამოსილი, გამოშვებული და ნარჩენი სააქციო კაპიტალი მოიცავს 2,254,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2021 წელს: 2,250,000). ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი. 2022 წლის განმავლობაში, გამოშვებულ იქნა 4,500 ცალი ჩვეულებრივი აქცია (2020 წელს: 25,000 აქცია).

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საემისიო კაპიტალი შეადგენს 1,136 ათას ლარს (31 დეკემბერი 2021: 1,117 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ორგანიზაციის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე ერთ აქციაზე აქვთ ერთი ხმის უფლება.

პრივილეგირებული აქციები

2018 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ გამოუშვა 2,800 არადაბრუნებადი პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებით ათასი აშშ დოლარი. 2022 წელს, #14 კრების ოქმის მიხედვით, მოხდა B კლასის პრივილეგირებული აქციების 50%-ის კონვერტაცია A კლასის პრივილეგირებულ აქციებში და ცვლილება აისხა ორგანიზაციის აქციონერთა რეესტრში 2023 წლის იანვარში. A კლასის პრივილეგირებული აქციის ნომინალური ღირებულებაა ათი ლარი. დივიდენდების გადახდის შესაძლებლობა დამოკიდებულია ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობისა და ოპერაციების შედეგებზე და სხვა, ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრების მიერ განხილულ ფაქტორებზე.

A კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდის გადახდა განხორციელდება ცვალებადი განაკვეთით, რომელიც შედგება ორი კომპონენტისგან: საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთით („რეფინანსირების განაკვეთი“) და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 6.5%-ს. დივიდენდის გადახდა B კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე განხორციელდება ფიქსირებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 10%-ს. ორგანიზაციის წესდების მიხედვით, თუ ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტს, რომ დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე არ იქნება გადახდილი ორჯერ მიყოლებით ან დივიდენდის განაკვეთი შემცირდება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელს უფლება აქვს გადაიყვანოს კუთვნილი პრივილეგირებული აქციები ჩვეულებრივ აქციებში.

დივიდენდები

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია ორგანიზაციის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2022 წელს ორგანიზაციამ გამოაცხადა 1,020 ლარის ოდენობით პრივილეგირებული დივიდენდები. 2021 წელს კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.



წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი:

კლიენტზე გაცემული სესხები
მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო
ფულადი ნაკადების ცვლილებიდან
ბანკში განთავსებული სახსრები

2022	2021
22,420	19,578
180	461
84	84
22,684	20,123

საპროცენტო ხარჯი:

სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან
სესხები ფიზიკური პირებისგან
იჯარა
ობლიგაციები
სხვა სესხები

2022	2021
(4,881)	(3,967)
(1,498)	(1,521)
(705)	(885)
(470)	(402)
(116)	-
(603)	(495)
(8,273)	(7,270)



სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(456)	(609)
ზარალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან და გაუფასურებიდან	(239)	-
კომუნალური მომსახურება	(208)	(165)
საოფისე საქონელი	(203)	(154)
საკონსულტაციო მომსახურება*	(168)	(167)
აპლიკაციის შემოწმება	(165)	(139)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(132)	(29)
კომუნიკაცია	(129)	(118)
საბანკო მოსაკრებელი	(93)	(57)
დაცვა	(79)	(61)
ტრანსპორტირება	(68)	(67)
იჯარა	(45)	(101)
მივლინებები	(55)	(35)
სხვა	(268)	(258)
	(2,308)	(1,960)

*2022 და 2021 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილმა პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 48 ათასი ლარი და 53 ათასი ლარი.



პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხაა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მის წინააღმდეგ რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ფაქტიური, მიმდინარე ან მოსალოდნელი სარჩელის შესახებ.

კოვენანტები - ორგანიზაცია ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან. ორგანიზაციას დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები - საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განმარტებები და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოები არ დააკისრებენ რაიმე სახის დამატებით გადასახადს, მოსაკრებელს ან ჯარიმას, თუ იმ წლის შემდეგ, რომლის განმავლობაშიც დარღვევას ჰქონდა ადგილი გასული იქნება სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. ამასთან, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს ორგანიზაციის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური გარანტიები - 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციას აქვს გაცემული გარანტია 2,200 ათასი ლარის ოდენობით ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, 2%-იანი პრემიუმ განაკვეთით. გარანტიის საწყისი ვადა არის 10 წელი (დარჩენილი ვადა 6 წელი). სესხი არის უზრუნველყოფილი იმ ქონებით, რომლის შესაძენადაც დაკავშირებულმა მხარემ მიიღო სესხი. ქონება (საცხოვრებელ-კომერციული ფართი თბილისში) არის დაგირავებული, როგორც პირველადი უზრუნველყოფა. მენეჯმენტის შეფასებიდან გამომდინარე, არსებობს დეფოლტის ძალიან მცირე ალბათობა. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად ორგანიზაციამ ფინანსური გარანტიები მიაკუთვნა ეტაპ 1-ს. ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არამატერიალურია საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

მმართველობის ანგარიშგება - ორგანიზაციას აქვს ვალდებულება მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისად და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოსთან არაუგვიანეს მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის 1 ოქტომბრამდე. ორგანიზაციას არ მოუზადებია მმართველობის ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციები - 2018 წლის 1 სექტემბერიდან ორგანიზაციას ასევე ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორც არის: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდურობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, დაკავშირებული მხარის ზემოქმედება და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტები. შესაბამისობა ამ კოეფიციენტებთან ყოველთვიურად კონტროლირდება სებ-ის მიერ. სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად, ორგანიზაცია ვალდებულია იქონიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის (CAR) მინიმალური დონე 18%.



კირობითი ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განხილულია სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტთან შესაბამისობა 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სააქციო კაპიტალი	2,255	2,250
საემისიო კაპიტალი	1,136	1,117
პრიორიტეტული აქციები	7,464	7,347
გაუნაწილებელი მოგება	9,099	9,579
დაშვებული დაქვემდებარებული ვალი	4,873	5,481
მარაგულირებალი კაპიტალი შემცირებაადა	24,827	25,774
არამატერიალური აქტივები	(407)	(327)
მარაგულირებალი კაპიტალი	24,420	25,447
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მთლიანი აქტივები შემცირებამდე	110,235	97,170
არამატერიალური აქტივები	(407)	(327)
მთლიანი აქტივები შემცირების შემდეგ	109,828	96,843
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	22%	26%



ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	სხვა დაკავშირებული მხარე
სუბორდინირებული სესხები	4,873	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,183	683	-
საიტარო ვალდებულებები	-	1,119	-
სხვა ვალდებულებები	1	-	49
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(972)
წმინდა ბარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-	2,827	-
საპროცენტო ხარჯი	(524)	(289)	-

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	სხვა დაკავშირებული მხარე
სუბორდინირებული სესხები	5,481	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,308	648	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	326
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(1,246)
საპროცენტო ხარჯი	(630)	(33)	-



საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არამაპორმეტირებალი:

დივიდენდები

2023 წლის 23 იანვარს, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, ორგანიზაციამ გამოაცხადა პრივილეგირებული დივიდენდები 220 ლარის ოდენობით.

პრივილეგირებული წილის გამოსყიდვა

აქციონერთა კრების მიხედვით, 2023 წლის 22 თებერვალს ორგანიზაციამ ტარას ნიჟარაძესგან გამოისყიდა 475 ლარის ნომინალური ღირებულების 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზებული ღირებულებით

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; 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 (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

ორგანიზაციის 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 გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხვდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.



ენიშვნალოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედებას პრაქტიკაში, მათ შორის არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადასთან თანხვედრაზე, რაც მოიცავს ამგვარი აქტივების დაფინანსებას ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში არსებული ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და რამდენად იმართება ამგვარი რისკები;
- როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს;
- განვლილ პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი სავაჭრო საქმიანობის მოლოდინები. მიუხედავად იმისა, რომ ინფორმაცია სავაჭრო საქმიანობის შესახებ ცალკე არ განიხილება, ის წარმოადგენს ორგანიზაციის შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

რეკლასიფიკაცია

პირველადი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ სანამ ორგანიზაცია არ შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „განუღი ბარალი“ (CL) ჩაანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.



მნიშვნელოვანი საკრედიტო პოლიტიკის მიმოხილვა

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1-ლი ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

ზუსტად აღწერილი სახე

ეტაპი 1

ეტაპი 2

ეტაპი 3

უძრავი ქონება

0-30

31-90

>90

მოძრავი ქონება

0-30

31-90

>90

მესამე მხარის გარანტიები

0-30

31-90

>90

არაუზრუნველყოფილი

0-30

31-90

>90

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მაპროვოცირებელ მოვლენას ექნება ადგილი:

- სესხის 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- სესხის რესტრუქტურირება;
- მსესხებლის მიერ შემოსავლის დაკარგვა;
- მსესხებლის შრომისუნარობა;
- თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);
- ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის/ქონების გაყიდვა რაც აუცილებელია მისი შემოსავლების გენერაციისთვის (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);
- მაკროეკონომიკური ფაქტორების ან მათი საპროგნოზო მნიშვნელობების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;
- მარეგულირებელი, პოლიტიკური და ტექნოლოგიური მოლოდინების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;
- არასასურველი ცვლილებები სექტორში ან სანარმოო პირობებში, რომელშიც მსესხებელი ოპერირებს.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

- ა) მე-2 სტადიის მაპროვოცირებელი ფაქტორის მოხდენიდან 6 თვის მანძილზე მსესხებელი გრაფიკის მიხედვით ემსახურება სესხს;
 - ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.
- რესტრუქტურირებული სესხები 1-ლ სტადიაში არ ბრუნდება.
გაღწეული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, მე-3 სტადიაში მოხვედრილი სესხი სხვა სტადიაში აღარ ბრუნდება.

დეფოლტის განსაზღვრა

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) სესხები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;
 - ბ) მსესხებლის გარდაცვალება;
 - გ) გაკოტრების პროცედურების წამოწყება (იურიდიული პირების შემთხვევაში); ან
 - დ) თაღლითობა ან სხვა ფორსმაჟორული სიტუაცია, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.
- დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავალის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუადრეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს შეუძლიათ გამოაშკარაონ საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა მანამ სანამ ის დაექვემდებარება დეფოლტს;
- კრიტერიუმები არ შეესაბამება დროის იმ მომენტს როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული;
- საშუალო დრო აუცილებელი საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის დადგენიდან დეფოლტამდე არის გონივრული;
- რისკზე დაქვემდებარება არ გადადის პირდაპირ 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან კრედიტით გაუფასურებულში; და
- არ არსებობს არანაირი უსაფუძვლო არასტაბილურობა ზარალის რეზერვში, 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან (ეტაპი 1) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (ეტაპი 2) გადატანებიდან.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ბარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს. ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ მოახდინა საკრედიტო რისკის და საკრედიტო ბარალის საკვანძო მამოძრავებლის იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის პორტფელისთვის და ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, ივარაუდა დამოკიდებულებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და დეფოლტის ალბათობებს შორის. საკვანძო მამოძრავებელს მშპ-ს პროგნოზები წარმოადგენს. ნავარაუდები დამოკიდებულებები საკვანძო ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და სესხის პორტფელის ბარალის განაკვეთებს შორის, ჩამოყალიბებულ იქნა ბოლო 5 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე.

მოდელიზირებადი ფინანსური აქტივები

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შესაძლებელია შეიცვალოს რიგი მიზეზების გამო, როგორიცაა საბაზრო პირობების ცვლილება, კლიენტების შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები რომლებიც არ არიან დაკავშირებული კლიენტის მიმდინარე ან პოტენციურ საკრედიტო გაუარესებასთან. არსებული სესხის აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა შესაძლებელია შეწყდეს და ახალ სესხად აღიარებულ იქნას მოდიფიცირებული სესხი, სამართლიანი ღირებულებით, მოყვანილი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ორგანიზაცია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ცვლილებას ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებისთვის (ეგრეთ წოდებული “მოთმინების ქმედებები”), რათა გაზარდოს სესხის ამოღების შესაძლებლობები და მოახდინოს დეფოლტის რისკის მინიმიზება. ორგანიზაციის მოთმინების პოლიტიკის მიხედვით, სესხის პირობების ცვლილება ხდება, თუ მსესხებელი დეფოლტშია, ან არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, არსებობს მონაცემები, რომ მსესხებელმა გააკეთა ყველა გონივრული ქმედება არსებული საკონტრაქტო ვალდებულებების მიხედვით ვალის გასტუმრებისთვის და იგი შეძლებს განახლებული სასესხო პირობების დაკმაყოფილებას. რესტრუქტურირებული სესხები გადატანილია მეორე ეტაპზე და გამოიყენება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალი.

შეცვლილი პირობები როგორც წესი გულისხმობს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, და საპროცენტო გადახდების განრიგის ცვლილებას.

რესტრუქტურირებადი ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები იცვლება მოლაპარაკებების საფუძველზე ან მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო არსებული ფინანსური აქტივი ახლით იცვლება, მაშინ კეთდება შეფასება იმისა უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა და მოსალოდნელი საკრედიტო ბარალი ანგარიშდება შემდეგნაირად:

- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურირაცია არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ შეცვლილი ფინანსური აქტივიდან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრები ჩათვლილია მიმდინარე აქტივისგან მიღებული ფულადი დანაკლისის გაანგარიშებაში.
- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურირაცია გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ ახალი აქტივის მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება განიხილება როგორც საბოლოო ფულადი ნაკადი არსებული ფინანსური აქტივიდან მისი აღიარების შეწყვეტის მომენტში. ეს ოდენობა ჩათვლილია მიმდინარე ფინანსური აქტივისგან მიღებულ ფულად დანაკლისში, რომელიც დისკონტირებულია მოსალოდნელი აღიარების შეწყვეტის თარიღიდან ანგარიშგების წარდგენის თარიღამდე არსებული ფინანსური აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ECL-ის გაზომვა

ECL-ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ბარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდიხები წლის წრილში.

დეფოლტის რისკის კოეფიციენტი (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები სანყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც 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 ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს სანყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია 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 ვალდებულების 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.

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს იმ ფასის მიახლოებას რომელიც მიღებულ იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. ამასთან, გაურკვევლობების და სუბიექტური მსჯელობების გამოყენების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარიცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

წარდგენა

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე პროცენტს.

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე პროცენტს.



ენიშვნალოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში. მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში ორგანიზაცია ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების განეცხიდან.

პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების 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.

იჯარა

ორგანიზაცია როგორც მიიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.



მნიშვნელოვანი საკლრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაციის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;
- იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:
- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 7 წლიან პერიოდზე.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამომწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა ორგანიზაცია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამოყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.



მნიშვნელოვანი საპირისპირო პოლიტიკის მიმოხილვა

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

2022 წლის დეკემბერში, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც ძალაში 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის. საქართველოს ფინანსური სექტორის კომპანიებზე მოგების გადასახადი 20 პროცენტით განისაზღვრა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სხვა სუბიექტების დაბეგვრა ესტონურ საგადასახადო მოდელზე აღარ გადავა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმით, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება, რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღაროში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)

შენიშვნა-ნაგავობები

30-40

აპჯი და ოფისის აღჭურვილობა

3-7



მნიშვნელოვანი საკლრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა მარაგებისა

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურებაზე იტესტება აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება) საბალანსო ღირებულება. გაუფასურების ზარალი მოგება ზარალში აღიარდება იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების შემონების მიზნებისთვის აქტივები დაჯგუფებულია ყველაზე დაბალი იდენტიფიცირებადი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების მიხედვით.

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით.

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში. ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, მათი გამოცხადების პერიოდში. პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, როდესაც მათი დამტკიცება ხდება წლიური საერთო კრების მიერ ყოველ მოცემულ წელიწადს.

პრივილეგირებული სააქციო კაპიტალი რომელიც არის არადაბრუნებადი, დისკრეციული დივიდენდებით, კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

ორგანიზაცია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს მის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ორგანიზაცია იყენებს ქართულ ლარს.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.



მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო კოლიტიკის მიმოხილვა

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი / ლარი	ევრო / ლარი
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.7020	2.8844
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	3.0976	3.5040

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვანჯდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

FINANCIAL STATEMENTS

Together with Independent Auditors' Report

For the year ended 31 December 2022

CONTENTS:

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	3
------------------------------------	---

FINANCIAL STATEMENTS

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	6
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	7
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	8
STATEMENTS OF CASH FLOWS	9

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General information	10
2. Basis of preparation	10
3. Critical accounting estimates and judgements	12
4. Financial instruments - risk management	13
5. Cash and cash equivalents	17
6. Loans to customers	17
7. Other assets	23
8. Deferred tax asset	24
9. Right-of-use assets and lease liabilities	24
10. Property and equipment	25
11. Subordinated borrowings and other borrowed funds	26
12. Other liabilities	27
13. Share capital and reserves	27
14. Net interest income	29
15. Other operating expenses	29
16. Commitments and contingencies	29
17. Transactions with related parties	31
18. Events after reporting period	32
19. Summary of significant accounting policies	32

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To the Shareholders and Management of JSC MFO Micro Business Capital

Opinion

We have audited the financial statements of JSC MFO Micro Business Capital (the "Organisation"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Organisation as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Organisation in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed it
<i>Expected credit loss allowance of loans to customers</i>	
We focused on this area as the management's estimates regarding the expected credit loss ('ECL') allowance for loans to customers are complex, require a significant degree of judgement and are subject to high degree of estimation uncertainty. Under IFRS 9, Financial Instruments, management is required to determine the credit loss allowance expected to occur over either a 12-month period or the remaining life of an asset, depending on the stage allocation of the individual asset. This staging is determined by assessing whether or not there has been a significant increase in credit risk ('SICR') or default of the borrower since loan origination. Some of the criteria applied by management for such an assessment are highly judgmental and involve qualitative assessment of borrowers' creditworthiness.	We understood and evaluated the design of the key controls over the determination of ECL allowance. These controls included among others: - Controls including periodic reviews of the policy and models, testing model estimates against actual outcomes and approval of model methodology changes; - Review and approval of the key judgements and assumptions used for determining LGDs and PDs; - Controls over key parameters (such as PD and LGD) calculation; - Controls over regular monitoring of the financial standing of the borrowers; and - Controls over ECL calculation and analysis of results.

It is also necessary to consider the impact of future macroeconomic conditions in the determination of ECLs. The economic outlook is stable despite the inflationary pressures.

We consider the appropriateness of the model methodologies and the following judgements used in the determination of the modelled ECL allowance to be significant:

- Highly judgmental criteria applied for identification of SICR, involving qualitative assessment of borrowers' creditworthiness;
- Critical assumptions applied in the determination of loss given default ('LGD') and probability of default ('PD').

We noted no exceptions in the design or operating effectiveness of the above controls. In addition, we performed the substantive procedures described below.

We assessed whether the IFRS 9 ECL model methodologies developed by management are appropriate. This included an evaluation of the judgmental criteria set by management for determining whether there had been a SICR, and the critical judgements and assumptions applied in determination of LGDs and PDs. We concluded that management's judgements in deriving SICR, LGDs and PDs were reasonable.

We independently verified the calculation of ECL and assessed whether the ECL calculations were consistent with the approved model methodologies.

We evaluated the adequacy and appropriateness of disclosures related to ECL for compliance with the requirements of IFRS.

Other information

The management is responsible for the preparation of other information, which is given in the management report. Other information was not provided until the date of auditor's opinion. Our opinion on financial statements does not cover abovementioned other information. Probably, management report will be available to us after the date of auditor's opinion. In preparing the financial statements, we are responsible to review the above mentioned other information and assess whether it is materially inconsistent with the financial statements or with evidence obtained during the audit or gives the impression that it is materially misstated. If based on our work performed, we conclude that other information is materially misstated, we are obliged to disclose this information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Organisation's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Organisation or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Organisation's financial reporting process.



Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Organisation's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Organisation's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Organisation to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

The engagement partner responsible for the audit resulting in this independent auditor's report is:

Ivane Zhuzhunashvili (Registration # SARAS-A-720718)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

15 June 2023

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2022

in thousands of Georgian Lari

	Note	31 December 2022	31 December 2021
Assets			
Cash and cash equivalents	5	6,778	13,879
Loans to customers	6	90,241	72,617
Other assets	7	4,109	1,535
Tax Asset		267	10
Deferred tax asset	8	137	194
Intangible assets		407	327
Right-of-use assets	9	5,511	5,328
Property and equipment	10	2,765	2,880
Total assets		110,235	97,170
Liabilities			
Subordinated borrowings and other borrowed funds	11	84,214	70,146
Lease liabilities	9	5,348	5,941
Other liabilities	12	719	790
Total liabilities		90,281	76,877
Equity			
Share capital	13	2,255	2,250
Share premium	13	1,136	1,117
Preference shares	13	7,464	7,347
Retained earnings	13	9,099	9,579
Total equity		19,954	20,293
Total liabilities and equity		110,235	97,170

The financial statements for the year ended 31 December 2022 were approved on behalf of the management on 15 June 2023 by

General Director

Gia Patrashvili

Financial Director

Tatia Japarashvili

The notes on pages 10-42 form an integral part of these financial statements.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
For the year ended 31 December 2022
(In thousands of Georgian Lari)

	Note	2022	2021
Interest income	14	22,684	20,123
Interest expense	14	(8,273)	(7,270)
Net interest income		14,411	12,853
Fee and commission income		2,268	1,923
Net foreign exchange gain		4,821	1,356
Net loss from trading in foreign currency		(8,658)	(3,515)
Operating income		12,842	12,617
Impairment losses on debt financial assets	6	(853)	(458)
Personnel expenses		(6,947)	(5,836)
Depreciation and amortisation		(1,726)	(1,428)
Other operating expenses	15	(2,308)	(1,960)
Profit before income tax		1,008	2,935
Income tax expense	8	(351)	(350)
Total comprehensive income		657	2,585

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

	Share capital	Share premium	Preference shares	Retained earnings	Total
At 31 December 2020	2,225	996	7,347	6,994	17,562
Transactions with owners, recorded directly in equity					
Issue of ordinary shares	25	121	-	-	146
	25	121	-	-	146
Total comprehensive income for the year					
Profit for the year				2,585	2,585
				2,585	2,585
At 31 December 2021	2,250	1,117	7,347	9,579	20,293
Transactions with owners, recorded directly in equity					
Issue of ordinary shares	5	19	-	-	24
Issue of preference shares	-	-	117	(117)	-
	5	19	117	(117)	24
Total comprehensive income for the year					
Profit for the year				657	657
Dividends declared				(1,020)	(1,020)
				(363)	(363)
At 31 December 2022	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954

The notes on pages 10-43 form an integral part of these financial statements.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

	Note	2022	2021
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Profit before income tax		1,008	2,935
Adjustments for:			
Impairment losses on debt financial assets	6	853	458
Net change in interest accruals		(500)	179
Rent Concessions			(6)
Modification of contractual cash flows of financial assets		(180)	(461)
Depreciation and amortisation		1,726	1,428
Bonus and other accruals		409	460
Net gain from sale of repossessed property		113	(27)
Impairment of repossessed property		123	-
Net foreign exchange gain		(4,821)	(1,356)
Net gain from sale of property and equipment		(248)	-
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		(1,517)	3,610
Changes in operating assets and liabilities:			
Loans to customers		(18,243)	(5,985)
Other assets		(2,802)	(35)
Tax assets		(257)	-
Other liabilities		(441)	(428)
Cash outflow from operating activities before interest and taxation		(23,260)	(2,838)
Income tax paid		(94)	(350)
Interest paid on lease liabilities		(470)	-
Net cash outflow from operating activities		(23,824)	(3,188)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Purchases of property and equipment		(786)	(881)
Proceeds from sale of property and equipment		593	-
Purchases of intangible assets		(179)	(184)
Net cash outflow from investing activities		(372)	(1,065)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Receipts of borrowed funds	11	111,094	128,588
Repayment of borrowed funds	11	(91,860)	(112,141)
Proceeds from issuance of ordinary shares		24	146
Lease liabilities paid		(949)	(830)
Dividends paid		(1,020)	-
Net cash inflow from financing activities		17,289	15,763
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(6,907)	11,510
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	5	13,879	2,673
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents		(194)	(304)
Cash and cash equivalents at the end of the year	5	6,778	13,879

Interest received by the Organisation during the year ended 31 December 2022 and 2021 amounted to GEL20,940 thousand and GEL18,371, respectively.

Interest paid by the Organisation during the year ended 31 December 2022 and 2021 amounted to GEL8,572 thousand and GEL6,575 thousand, respectively.

The notes on pages 10-43 form an integral part of these financial statements.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

1. GENERAL INFORMATION

ORGANISATION

MFO Micro Business Capital (the "Organisation") was established in Georgia as Joint Stock Company on 6 December 2012. Its principal activities are credit operations, cash operations, and foreign exchange transactions. The Organisation's activities are regulated by the National Bank of Georgia (the NBG). The Organisation's registration number is 404967078.

The Organisation aims to provide customer-tailored and accessible financial services to micro and small businesses and farmers, increase availability of funds and loan products, maintain long-term and transparent relations with customers. The Organisation, as a socially responsible financial institution, aims to contribute to the sustainable economic growth of Georgia.

The Organisation's highest management body is the General Shareholders' Meeting. Organisation's activities are supervised by Supervisory Board, whose members are elected by General Shareholders' Meeting. Organisation's daily activities are carried out by Organisation's Board of Directors, who are elected by the Supervisory Board.

The Organisation is wholly owned by members of the Shareholder Group. There is no ultimate controlling party of the Organisation as at 31 December 2022 and 2021. Detailed information is disclosed in Note 13.

The Organisation has 17 branches. The Organisation's head office is located at 68 Queen Ketevan Avenue, Tbilisi, Georgia. Director of the Organisation is Gia Petriashvili.

2. BASIS OF PREPARATION

STATEMENT OF COMPLIANCE

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, International Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and Interpretations (collectively IFRSs).

The Organisation maintains its records and prepares financial statements in Georgian Lari (GEL), which is also the Organisation's presentation currency. Amounts in the financial statements are rounded in thousands, unless otherwise stated. The reporting period for the Organisation is the calendar year from January 1 to December 31.

The preparation of financial statements in compliance with adopted IFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise judgment in applying The Organisation's accounting policies. The areas where significant judgments and estimates have been made in preparing the financial statements and their effect are disclosed in Note 3. The principal accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are set in the Note 19.

BASIS OF MEASUREMENT

The financial statements are prepared on the historical cost basis except that financial instruments at fair value through profit or loss are stated at fair value.

GOING CONCERN

These financial statements have been prepared on the assumption that the Organisation is a going concern and will continue its operations for the foreseeable future. The management and shareholders have the intention to further develop the business of the Organisation in Georgia. The management believes that the going concern assumption is appropriate for the Organisation.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

2. BASIS OF PREPARATION (CONTINUED)

ADOPTION OF NEW OR REVISED STANDARDS AND INTERPRETATIONS

a) New standards, interpretations and amendments adopted from 1 January 2022

The following amendments are effective for the period beginning 1 January 2022:

- ✦ Onerous Contracts - Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to IAS 37);
- ✦ Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use (Amendments to IAS 16);
- ✦ Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020 (Amendments to IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 and IAS 41); and
- ✦ References to Conceptual Framework (Amendments to IFRS 3).

These amendments to various IFRS standards are mandatorily effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2022. Neither of interpretations and amendments have material effect, on the Organisation's financial statements for the year ended 31 December 2022.

b) New standards, interpretations and amendments not yet effective

There are a number of standards, amendments to standards, and interpretations which have been issued by the IASB that are effective in future accounting periods that the Organisation has decided not to adopt early.

The following amendments are effective for the period beginning 1 January 2023:

- ✦ Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2);
- ✦ Definition of Accounting Estimates (Amendments to IAS 8); and
- ✦ Deferred Tax Related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12).
- ✦ IFRS 17 Insurance Contracts

The following amendments are effective for the period beginning 1 January 2024:

- ✦ IFRS 16 Leases (Amendment - Liability in a Sale and Leaseback)
- ✦ IAS 1 Presentation of Financial Statements (Amendment - Classification of Liabilities as Current or Non-current)
- ✦ IAS 1 Presentation of Financial Statements (Amendment - Non-current Liabilities with Covenants)

In January 2020, the IASB issued amendments to IAS 1, which clarify the criteria used to determine whether liabilities are classified as current or non-current. These amendments clarify that current or non-current classification is based on whether the Organisation has a right at the end of the reporting period to defer settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period. The amendments also clarify that 'settlement' includes the transfer of cash, goods, services, or equity instruments unless the obligation to transfer equity instruments arises from a conversion feature classified as an equity instrument separately from the liability component of a compound financial instrument. The amendments were originally effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. However, in May 2020, the effective date was deferred to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023.

The Organisation is currently assessing the impact of these new accounting standards and amendments. The Organisation does not expect any other standards issued by the IASB, but not yet effective, to have a material impact on the financial statements.

The Organisation does not expect any other standards issued by the IASB, but ~~not~~ yet effective, to have a material impact on the Organisation.

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS

The Organisation makes certain estimates and assumptions regarding the future. Estimates and judgments are continually evaluated based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. In the future, actual experience may deviate from these estimates and assumptions. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are discussed below.

MEASUREMENT OF EXPECTED CREDIT LOSSES

The following are key estimations that the management have used in the process of applying the Organisation's accounting policies and that have the most significant effect on the Expected credit losses for expected credit losses:

- Probability of default: PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.
- Loss Given Default: LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.
- Establishing forward-looking scenarios: When measuring ECL the Organisation uses reasonable and supportable forward-looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

LEASE TERM, INCREMENTAL BORROWING RATE (IBR) AND LEASE PAYMENTS

The lease term is defined as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease (including the renewal option implied through customary business practices) if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease if it is reasonably certain not to be exercised. Management applies judgement to determine the lease term when lease contracts include renewal options that are exercisable only by the Organisation. It considers all relevant factors that create an economic incentive to exercise the renewal option. After the commencement date, the Organisation reassesses the lease term if there is a significant event or a change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew, or to terminate the lease.

The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security).

In Georgia it is customary that lease renewal option is implied through customary business practices and not all renewal options are documented within the lease agreements. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the payments for renewal periods equal to the contractual amount and will remain unchanged throughout the lease term.

ASSESSMENT OF COLLATERAL VALUES

The management regularly reviews the market value of the collateral. Management uses best knowledge to updates the appraised values of collateral obtained at inception of the loan to the current values, taking into account the approximate changes in property values. The amount of collateral depends on the customer's credit risk.

TAXATION

The Organisation believes that its accruals for taxation is adequate for all open audit years based on its assessment of many factors including past experience and interpretations of tax law. This assessment relies on estimates and assumptions and may involve a series of complex judgments about future events. To the extent that the final tax results of these matters differ from the amounts in the existing accounting records, such differences will affect the tax expense in the period when such decision was made. The Organisation believes that it can justify its tax declarations and minimizes the risks related to this fact.

4. FINANCIAL INSTRUMENTS - RISK MANAGEMENT

As a financial institution, the Organisation is exposed to risks that arise from its use of financial instruments. This note describes the Organisation's objectives, policies and processes for managing those risks and the methods used to measure them. Further quantitative information in respect of these risks is presented throughout these financial statements.

Financial assets and financial liabilities that are liquid or have a short-term maturity is assumed that the carrying amounts approximate to their fair value.

GENERAL OBJECTIVES, POLICIES AND PROCESSES

The management has overall responsibility for the determination of the Organisation's risk management objectives and policies and, whilst retaining ultimate responsibility for them, it has delegated the authority for designing and operating processes that ensure the effective implementation of the objectives and policies to the organisations finance function.

The overall objective of the management is to set policies that seek to reduce risks as far as possible without unduly affecting the Organisation's competitiveness and flexibility. Further details regarding these policies are set out below. Through its operations, the Organisation is exposed to the following financial risks:

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market risk:
 - Currency risk
 - Interest rate risk

CREDIT RISK

Credit risk is the risk of financial loss to the Organisation if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations. The Organisation has policies and procedures in place to manage credit exposures (both for recognised financial assets and unrecognised contractual commitments), including guidelines to limit portfolio concentration. The credit policy is reviewed and approved by the Management Board.

The credit policy establishes:

- procedures for reviewing and approving loan credit applications
- methodology for the credit assessment of borrowers
- methodology for the credit assessment of counterparties
- methodology for the evaluation of collateral
- credit documentation requirements
- procedures for the ongoing monitoring of loans and other credit exposures.

Loan credit applications are originated by the relevant credit officers and are then passed on to the credit committee members, according to credit policy. Credit Committee is responsible for the loan approval/rejection decision. Committee acts in line with the defined limits and standards, which are defined in credit policy and product specification. Analysis is based on a structured analysis, focusing on the customer's business and financial performance.

Credit officer is responsible for the accuracy, reliability and transparency of loan application, which includes information on client, detailed analysis of client's business and preliminary assessment of credit risks and etc. Based on certain criteria (clients' credit history, creditworthiness, financial position, business sustainability and etc) credit committee members review loan application.

The Organisation continuously monitors the performance of individual credit exposures and regularly reassesses the creditworthiness of its customers. The review is based on the customer's most recent financial statements and other information submitted by the borrower, or otherwise obtained by the Organisation. Regular monitoring of loans allows the Organisation to mitigate credit risks. Collateral is another tool for credit risk mitigation.

Risk Management Department performs clients individual risk assessment as well as analysis of overall portfolio quality, credit concentration and market risks. Please see allowance for loans customers in Note 6.

The maximum exposure to credit risk is generally reflected in the carrying amounts of financial assets in the statement of financial position and unrecognised contractual commitment amounts. The impact of the possible netting of assets and liabilities to reduce potential credit exposure is not significant.

4. FINANCIAL INSTRUMENTS - RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

The maximum exposure to credit risk from financial assets at the reporting date is as follows:

	31 December 2022	31 December 2021
Cash and cash equivalents (excluding cash on hand)	3,739	10,985
Loans to customers	90,241	72,817
Other assets	3,352	422
	97,332	84,224

LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is the risk that the Organisation will encounter difficulty in meeting its financial obligations as they fall due. Liquidity risk exists when the maturities of assets and liabilities do not match. The matching and/or controlled mismatching of the maturities and interest rates of assets and liabilities is fundamental to liquidity management. It is unusual for financial institutions ever to be completely matched, since business transacted is often of an uncertain term and of different types. An unmatched position potentially enhances profitability but can also increase the risk of losses.

The Organisation maintains liquidity management with the objective of ensuring that funds will be available at all times to honour all cash flow obligations as they become due.

The liquidity management policy requires:

- projecting cash flows by major currencies and taking into account the level of liquid assets necessary in relation thereto
- maintaining a diverse range of funding sources
- managing the concentration and profile of debts
- maintaining debt financing plans
- maintaining liquidity and funding contingency plans

The following tables show the undiscounted cash flows on financial liabilities on the basis of their earliest possible contractual maturity:

At 31 December 2022	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	More than 5 years	Total
Non-derivative financial liabilities					
Other borrowed funds	1,676	4,953	83,330	-	89,959
Subordinated borrowings	95	310	1,646	5,227	7,278
Lease liabilities	371	1,044	3,783	1,337	6,535
Other financial liabilities	616	-	-	-	616
	2,758	6,307	88,759	6,564	104,388
 At 31 December 2021	 Up to 3 months	 3 months to 1 year	 1 year to 5 years	 More than 5 years	 Total
Non-derivative financial liabilities					
Other borrowed funds	4,055	35,935	29,909	-	69,899
Subordinated borrowings	117	381	6,417	-	6,915
Lease liabilities	361	1,103	4,373	1,415	7,252
Other financial liabilities	272	377	-	-	649
	4,805	37,796	40,699	1,415	84,715

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

4. FINANCIAL INSTRUMENTS - RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

MARKET RISK

Market risk is the risk that the fair value of a financial instrument will fluctuate because of changes in market factors. Market risk arises from the Organisation's use of interest bearing and foreign currency financial instruments. It is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates (currency risk) and interest rates (interest rate risk).

- CURRENCY RISK

Currency risk is defined as the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Organisation is exposed to the effects of fluctuations in the prevailing foreign currency exchange rates on its financial position and cash flows.

The Organisation's exposure to foreign currency exchange rate risk as at 31 December 2022 is presented in the tables below:

Financial assets	GEL	USD	EUR	Other Currencies
Cash and cash equivalents	4,706	911	1,019	142
Loans to customers	88,815	1,426	-	-
Other financial assets	329	3,090	27	6
	93,850	5,427	1,046	148
Financial liabilities				
Other borrowed funds	40,843	38,477	21	-
Subordinated borrowings	-	4,873	-	-
Lease liabilities	315	5,033	-	-
Other financial liabilities	567	49	-	-
	41,725	48,432	21	-
Open balance sheet position	52,125	(43,005)	1,025	148
The effect of derivatives held for risk management	(84,901)	87,911	-	-
Net open balance sheet position	(32,776)	44,906	1,025	148

The Organisation's exposure to foreign currency exchange rate risk as at 31 December 2021 is presented in the tables below:

Financial assets	GEL	USD	EUR	Other Currencies
Cash and cash equivalents	1,886	11,094	772	127
Loans to customers	70,165	2,652	-	-
Other financial assets	112	295	15	-
	72,163	14,041	787	127
Financial liabilities				
Other borrowed funds	34,040	30,542	83	-
Subordinated borrowings	-	5,481	-	-
Lease liabilities	221	5,720	-	-
Other financial liabilities	257	386	6	-
	34,518	42,129	89	-
Open balance sheet position	37,645	(28,088)	698	127
The effect of derivatives held for risk management	(21,301)	21,322	-	-
Net open balance sheet position	16,344	(6,766)	698	127

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

4. FINANCIAL INSTRUMENTS - RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

The following table details the Organisation's sensitivity to a 20% increase and decrease in the foreign currency exchange rates against GEL and represents management's assessment of the possible change in foreign currency exchange rates. The sensitivity analysis includes only outstanding foreign currency denominated monetary items and adjusts their translation at the end of the year for a 20% change in foreign currency rates. Impact on the statement of comprehensive income and equity based on financial instrument values as at 31 December 2022 and 2021 can be presented as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	(GEL / USD)	(GEL / EUR)	(GEL / Other Currencies)	(GEL / USD)	(GEL / EUR)	(GEL / Other Currencies)
20% increase	8,981	205	30	(1,353)	140	25
20% decrease	(8,981)	(205)	(30)	1,353	(140)	(25)

The analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant.

- INTEREST RATE RISK

Interest rate risk arises from potential changes in market interest rates that can adversely affect the fair values of the financial assets and liabilities of the Organisation. This risk can arise from maturity mismatches of assets and liabilities, as well as from the re-pricing characteristics of such assets and liabilities.

The table presents the aggregated amounts of the Organisation's interest-bearing financial assets and interest-bearing financial liabilities at carrying amounts as at 31 December 2022 and 2021:

	31 December 2022	31 December 2021
Total interest-bearing financial assets	93,980	83,802
Total interest-bearing financial liabilities	(89,562)	(76,087)
	4,418	7,715

MANAGEMENT OF CAPITAL

The Organisation's objectives when maintaining capital are:

- To safeguard the Organisation's ability to continue as a going concern, so that it can continue to operate sufficiently; and
- To comply with the capital requirements set by NBS and borrower.
- To provide an adequate return to shareholder.

The Organisation sets the amount of capital it requires in proportion to risk. The Organisation manages its capital structure and makes adjustments to it in the light of changes in economic conditions and the risk characteristics of the underlying assets.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Organisation may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders, issue new shares, or sell assets to reduce debt.

The Organisation is also subject to minimum capital requirements established by covenants stated in loan agreements. See detailed information in Note 16.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

5. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 December 2022	31 December 2021
Cash on hand	3,039	2,894
Cash at Bank	3,739	10,985
	6,778	13,879

Cash and cash equivalents distribution by currency is disclosed in Note 4.

6. LOANS TO CUSTOMERS

	31 December 2022	31 December 2021
Services	33,962	32,861
Consumption*	28,255	16,290
Trade	11,747	13,300
Farming/agro-activities	10,901	8,282
Housing*	5,827	1,783
Production/construction	2,718	2,541
	93,410	75,057
Expected credit losses	(3,169)	(2,240)
Total loans to customers	90,241	72,817

*Consumption loans are intended to cover personal purchases and other consumer liabilities. Housing loans are loans issued for the purpose of purchase, repair and to arrange real estate.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

The following table provides information on the credit quality of loans to customers as at 31 December 2022:

Loans to customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Services				
Not overdue	30,855	325	-	31,180
Overdue less than 30 days	663	-	-	663
31 to 90 days overdue	-	595	-	595
91 to 180 days overdue	-	-	186	186
More than 180 days overdue	-	-	1,338	1,338
Total Services	31,518	920	1,524	33,962
Expected credit losses	(458)	(136)	(677)	(1,271)
Carrying amount	31,060	784	847	32,691
Consumption				
Not overdue	26,594	305	-	26,899
Overdue less than 30 days	363	-	-	363
31 to 90 days overdue	-	176	-	176
91 to 180 days overdue	-	-	185	185
More than 180 days overdue	-	-	632	632
Total Consumption	26,957	481	817	28,255
Expected credit losses	(420)	(66)	(424)	(910)
Carrying amount	26,537	415	393	27,345
Trade				
Not overdue	10,194	586	-	10,780
Overdue less than 30 days	85	1	-	86
31 to 90 days overdue	-	187	-	187
91 to 180 days overdue	-	-	83	83
More than 180 days overdue	-	-	611	611
Total Trade	10,279	774	694	11,747
Expected credit losses	(124)	(46)	(278)	(448)
Carrying amount	10,155	728	416	11,299
Farming/agro-activities				
Not overdue	9,796	38	-	9,834
Overdue less than 30 days	384	18	-	402
31 to 90 days overdue	-	211	-	211
91 to 180 days overdue	-	-	53	53
More than 180 days overdue	-	-	401	401
Total Farming/agro-activities	10,180	267	454	10,901
Expected credit losses	(170)	(37)	(201)	(408)
Carrying amount	10,010	230	253	10,493
Production/construction				
Not overdue	2,565	-	-	2,565
Overdue less than 30 days	5	-	-	5
31 to 90 days overdue	-	61	-	61
91 to 180 days overdue	-	-	-	-
More than 180 days overdue	-	-	87	87
Total Production/construction	2,570	61	87	2,718
Expected credit losses	(31)	(13)	(40)	(84)
Carrying amount	2,539	48	47	2,634
Housing				
Not overdue	5,568	185	-	5,753
Overdue less than 30 days	28	-	-	28
More than 180 days overdue	-	-	46	46
Total Housing	5,596	185	46	5,827
Expected credit losses	(30)	(2)	(16)	(48)
Carrying amount	5,566	183	30	5,779

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

The following table provides information on the credit quality of loans to customers as at 31 December 2021:

Loans to customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Services				
Not overdue	30,331	549	-	30,880
Overdue less than 30 days	321	12	-	333
31 to 90 days overdue	-	182	-	182
91 to 180 days overdue	-	-	538	538
More than 180 days overdue	-	-	928	928
Total Services	30,652	743	1,466	32,861
Expected credit losses	(335)	(51)	(588)	(974)
Carrying amount	30,317	692	878	31,887
Consumption				
Not overdue	14,970	488	-	15,458
Overdue less than 30 days	227	5	-	232
31 to 90 days overdue	-	103	-	103
91 to 180 days overdue	-	-	148	148
More than 180 days overdue	-	-	349	349
Total Consumption	15,197	596	497	16,290
Expected credit losses	(229)	(31)	(259)	(519)
Carrying amount	14,968	565	238	15,771
Trade				
Not overdue	11,691	636	-	12,327
Overdue less than 30 days	216	58	-	274
31 to 90 days overdue	-	46	-	46
91 to 180 days overdue	-	-	70	70
More than 180 days overdue	-	-	583	583
Total Trade	11,907	740	653	13,300
Expected credit losses	(117)	(23)	(259)	(399)
Carrying amount	11,790	717	394	12,901
Farming/agro-activities				
Not overdue	7,600	25	-	7,625
Overdue less than 30 days	178	21	-	199
31 to 90 days overdue	-	213	-	213
91 to 180 days overdue	-	-	104	104
More than 180 days overdue	-	-	141	141
Total Farming/agro-activities	7,778	259	245	8,282
Expected credit losses	(102)	(46)	(110)	(258)
Carrying amount	7,676	213	135	8,024
Production/construction				
Not overdue	2,410	27	-	2,437
Overdue less than 30 days	23	-	-	23
31 to 90 days overdue	-	4	-	4
91 to 180 days overdue	-	-	4	4
More than 180 days overdue	-	-	73	73
Total Production/construction	2,433	31	77	2,541
Expected credit losses	(22)	(1)	(37)	(60)
Carrying amount	2,411	30	40	2,481
Housing				
Not overdue	1,488	240	-	1,728
Overdue less than 30 days	6	-	-	6
More than 180 days overdue	-	-	49	49
Total Housing	1,494	240	49	1,783
Expected credit losses	(10)	(4)	(16)	(30)
Carrying amount	1,484	236	33	1,753

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

The general creditworthiness of a customer tends to be the most relevant indicator of credit quality of the loan extended to it. However, collateral provides additional security, and the Organisation generally requests borrowers to provide it.

Loans to customers are generally collateralized by real estate and vehicles (few amounts are collateralized by precious metals).

Weighted average loan-to-value ratio for loans collateralized with real estate at the end of 2022 was 38% (2021: 37%) and collateralized by vehicles was 51% (2021: 52%).

Loans collateralized by precious metals are collateralized by underlying precious metals. Weighted average loan-to-value ratio for loans collateralized by precious metals at the end of 2022 was 93% (2021: 88%). From 2016 year the Organisation does not grant loans collateralized by precious metals

Following table provides information on the collateral, securing the loan portfolio, net of impairment:

At 31 December 2022	Real estate	Vehicles	Precious metals	No collateral	Total
Services	24,025	8,593	17	56	32,691
Consumption	9,619	17,704	22	-	27,345
Trade	8,729	2,509	-	61	11,299
Farming/agro-activities	8,374	2,017	-	102	10,493
Production/construction	2,328	290	-	16	2,634
Housing	5,598	181	-	-	5,779
	58,673	31,294	39	235	90,241

At 31 December 2021	Real estate	Vehicles	Precious metals	No collateral	Total
Services	21,309	10,515	19	44	31,887
Consumption	4,795	10,924	48	4	15,771
Trade	10,447	2,442	-	12	12,901
Farming/agro-activities	5,438	2,546	-	40	8,024
Production/construction	2,141	337	-	3	2,481
Housing	1,651	102	-	-	1,753
	45,781	26,866	67	103	72,817

Impact of COVID-19

Restrictions related to the COVID-19 have different impact on different business sectors. Due to the lockdown and sharp decline in performance of vulnerable sectors, dramatic increase of financial risks, especially credit risks, is almost inevitable.

In response to COVID-19 outbreak the Organisation joined Commercial Banks initiative to grant one to three-month grace period to its borrowers in April, May and June 2020. Such event was not automatically considered as SICR event (i.e. trigger to transfer the exposure from Stage 1 to Stage 2) and the exposure was only transferred to Stage 2 where there was an observable evidence of financial difficulties of the borrower indicating that the level of risk has increased significantly since loan origination.

During 2021 the Organisation was continuing operations in regular and usual manner and there were no interruptions caused by pandemic. Management closely monitors the development of the situation on the world and Georgian markets in order to minimize negative consequences and respond to mitigate the impact of such events and circumstances as they occur.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

The following table includes summary information for financial assets whose cash flows were modified during the 2020 period as of the Organisation's restructuring activities and their respective effect on the Organisation's financial position as at 31 December 2022:

	Amortized cost before modification as at 31.12.2022	Modification Balance 2022	Modification gain 2022	Modification Balance 2021	Modification gain 2021
Services	2,589	49	71	120	179
Trade	2,169	42	42	84	111
Consumption	1,783	36	46	81	104
Farming/agro-activities	255	6	6	12	21
Production/construction	352	7	7	14	15
Housing	414	9	8	18	31
	7,562	149	180	329	461

The following table shows reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses of loans to customers as at 31 December 2022:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Expected credit losses				
At the beginning of the year	815	156	1,269	2,240
Transfer to Stage 1	11	(11)	-	-
Transfer to Stage 2	(14)	14	-	-
Transfer to Stage 3	(25)	(49)	74	-
Net remeasurement of loss allowance	(45)	78	279	312
New financial assets originated	1,411	-	-	1,411
Transfer to Stage 2	(169)	169	-	-
Transfer to Stage 3	(272)	-	272	-
Repaid loans	(479)	(57)	(193)	(729)
Write-Offs	-	-	(65)	(65)
At the end of the year	1,233	300	1,636	3,169

The following table shows reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses of loans to customers as at 31 December 2021:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Expected credit losses				
At the beginning of the year	697	289	740	1,726
Transfer to Stage 1	173	(173)	-	-
Transfer to Stage 2	(21)	21	-	-
Transfer to Stage 3	(24)	(73)	97	-
Net remeasurement of Expected credit losses	90	34	197	321
New financial assets originated	949	-	-	949
Transfer to Stage 2	(83)	83	-	-
Transfer to Stage 3	(239)	-	239	-
Repaid loans	(727)	(25)	(4)	(756)
At the end of the year	815	156	1,269	2,240

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

Respective movements in the gross carrying amounts of loans to customers for the year ended 31 December 2022 are as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans to customers at amortised cost				
At the beginning of the year	69,461	2,609	2,987	75,057
Transfer to Stage 1	239	(239)	-	-
Transfer to Stage 2	(1,039)	1,039	-	-
Transfer to Stage 3	(1,038)	(266)	1,304	-
New financial assets originated	111,626	-	-	111,626
Transfer to Stage 2	(618)	618	-	-
Transfer to Stage 3	(512)	-	512	-
Net changes in interest accruals	10	55	52	117
Modification of contractual cash flows of financial assets	155	25	-	180
Repaid loans	(91,406)	(1,483)	(353)	(93,242)
Write-offs	-	-	(65)	(65)
Foreign exchange and other movements	220	331	(814)	(263)
At the end of the year	87,098	2,689	3,623	93,410

Stage 2 loans include loans restructured according to the Organisation's standard procedure with gross amount of GEL1,590 thousand and with ECL of GEL27 thousand.

Stage 3 loans include loans restructured according to the Organisation's standard procedure with gross amount of GEL11 thousand and with ECL of GEL6 thousand.

Respective movements in the gross carrying amounts of loans to customers for the year ended 31 December 2021 are as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans to customers at amortised cost				
At the beginning of the year	63,553	3,363	1,668	68,584
Transfer to Stage 1	883	(883)	-	-
Transfer to Stage 2	(2,043)	2,043	-	-
Transfer to Stage 3	(1,146)	(413)	1,559	-
New financial assets originated	91,724	-	-	91,724
Transfer to Stage 2	(351)	351	-	-
Transfer to Stage 3	(439)	-	439	-
Net changes in interest accruals	(80)	38	190	148
Modification of contractual cash flows of financial assets	401	(6)	66	461
Repaid loans	(83,281)	(1,909)	(309)	(85,499)
Write-offs	-	-	(184)	(184)
Foreign exchange and other movements	240	25	(442)	(177)
At the end of the year	69,461	2,609	2,987	75,057

Stage 2 loans include loans restructured according to the Organisation's standard procedure with gross amount of GEL2,116 thousand and with ECL of GEL34 thousand.

Stage 3 loans include loans restructured according to the Organisation's standard procedure with gross amount of GEL38 thousand and with ECL of GEL2 thousand.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

6. LOANS TO CUSTOMERS (CONTINUED)

Movements in the loan impairment allowance are as follows:

	2022	2021
Net change of expected credit losses	(482)	(435)
New financial assets originated	1,411	949
Total recognised expected credit losses for the period	929	514
Write-offs	65	184
Recoveries of amounts previously written-off loans	(141)	(240)
Total impairment losses on debt financial assets	853	458

Loans to customers are presented by purpose, but the Organization defines business lending by loans issued for business purposes and/or loans whose repayment source is income from business activities. For 31 December 2022, gross loan portfolio is given in the table below:

	By Purpose	By purpose and source of Income
Services	33,962	37,362
Consumption*	28,255	22,966
Trade	11,747	12,718
Farming/agro-activities	10,901	11,813
Housing*	5,827	5,840
Production/construction	2,718	2,711
	93,410	93,410

7. OTHER ASSETS

	31 December 2022	31 December 2021
Financial assets at fair value through profit or loss	3,038	59
Repossessed property*	540	869
Cash collateral pledged under the credit line agreement	314	287
Prepayments	83	114
Other	134	206
	4,109	1,535

Movements in the repossessed property for the year ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	2022	2021
At the beginning of the year	869	1,173
Additions	356	344
Disposal	(562)	(648)
Impairment loss	(123)	-
At the end of the year	540	869

*Repossessed property represents non-financial assets acquired by the Organisation to settle overdue loans. The assets are initially recognised at fair value when acquired and included in inventories within other assets depending on their nature and the Organisation's intention in respect of recovery of these assets and are subsequently re-measured and accounted for in accordance with the accounting policies. Inventories of repossessed property are recorded at the lower of cost or net realisable value. The Organisation expects to dispose these assets in the foreseeable future. Repossessed properties are sold as soon as practicable, with the proceeds used to reduce the outstanding indebtedness.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

7. OTHER ASSETS (CONTINUED)**Foreign Currency Forward Contracts**

Foreign Currency Forward Contracts are contractual agreements between two parties to exchange streams of payments over time based on specified notional amounts. In a foreign currency forward, the Organisation pays a specified amount in one currency and receives a specified amount in another currency. Currency forwards are gross-settled.

The table below summarizes the undiscounted contractual amounts outstanding at 31 December 2022 and 2021 with remaining periods to maturity. Foreign currency amounts presented below are translated at rates ruling at the reporting date. The resultant unrealised gains and losses on these unmatured contracts are recognized in profit or loss and in financial instruments at fair value through profit or loss, as appropriate.

	Notional amount	
	31 December 2022	31 December 2021
Sell GEL to Buy USD		
Less than 3 months	63,077	21,128
Between 3 and 12 months	24,834	100
	87,911	21,228

8. DEFERRED TAX ASSET AND LIABILITY

	31 December 2020	Recognised in profit or loss	31 December 2021	Recognised in Statement of comprehens ive income	31 December 2022
Loans to customers	277	36	313	(5)	308
Right-of-use assets	(608)	(191)	(799)	(303)	(1,102)
Property and equipment	(186)	(31)	(217)	(154)	(371)
Intangible assets	25	(5)	20	2	22
Subordinated borrowings and other borrowed funds	82	28	110	18	128
Lease liabilities	742	149	891	179	1,070
Other liabilities	24	52	76	6	82
	356	38	394	(257)	137

Income tax expense for the years ended 31 December 2022 and 2021 comprises the following:

	2022	2021
Current income tax	(94)	(388)
Effect of temporary differences	(257)	38
	(351)	(350)

Reconciliation of the Income tax expense based on actual statutory rate is as follows:

	2022	2021
Profit before income tax	1,008	2,935
Applicable tax rate	20%	15%
Theoretical Income tax benefit	(202)	(440)
Effect of permanent differences	(149)	90
	(351)	(350)

The tax effect of the movements in the temporary differences is detailed below and is recorded at the rate of 15% for Allowances for losses on loans to customers and at the rate of 20% for Other temporary differences (2021:15%).

9. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES

The Organisation's lease agreements, for which right of use assets are recognised, includes leases of the head office and branches. Lease payments for these spaces are fixed over the lease term and are denominated in USD and GEL. The incremental borrowing rates for 2022 and 2021 years are in range of 6.5-7.5% for leases denominated in USD and 12.5-15% for leases denominated in GEL.

Lease liabilities distribution by currency is disclosed in Note 4.

Right-of-use assets can be presented as follows:

	2022	2021
At the beginning of the year	5,328	4,050
New lease contracts	247	2,163
Modification	1,026	44
Amortisation	(1,090)	(929)
At the end of the year	5,511	5,328

Lease liabilities can be presented as follows:

	2022	2021
At the beginning of the year	5,941	4,947
New lease contracts	247	2,163
Interest expense	470	402
Modification	971	38
Lease payments	(1,419)	(1,232)
Foreign exchange movements	(862)	(377)
At the end of the year	5,348	5,941

IBR was determined based on observable market data for a similar sector.

10. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Land and buildings	Furniture and equipment	Leasehold improvements	Total
Historical cost				
As at 31 December 2020	1,184	1,608	651	3,443
Additions	26	473	382	881
As at 31 December 2021	1,210	2,081	1,033	4,324
Additions	-	380	406	786
Write-offs	(339)	-	(27)	(366)
As at 31 December 2022	871	2,461	1,412	4,744
Accumulated depreciation				
As at 31 December 2020	(58)	(757)	(224)	(1,039)
Depreciation for the year	(21)	(281)	(103)	(405)
As at 31 December 2021	(79)	(1,038)	(327)	(1,444)
Depreciation for the year	(15)	(355)	(166)	(536)
Write-offs	18	-	3	21
As at 31 December 2022	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
Carrying amount				
As at 31 December 2021	1,131	1,043	706	2,880
As at 31 December 2022	794	1,069	922	2,785

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

11. SUBORDINATED BORROWINGS AND OTHER BORROWED FUNDS

	31 December 2022	31 December 2021
Principal	83,347	69,247
Interest Payable	867	899
	84,214	70,146

Details regarding subordinated borrowings and other borrowed funds are given in the tables below:

	Currency	Nominal interest rate	Year of maturity	31 December 2022
Secured loans				
From local financial institutions	GEL	12%-16%	2022-2024	21,716
Unsecured loans				
From international financial institutions	USD	6%-8%	2023-2025	31,277
From international financial institutions	GEL	14%	2023	3,480
Subordinated loans from related parties	USD	8%-10%	2028-2029	4,873
From related parties	USD	4%-11%	2023-2024	1,866
Other legal entities	USD	4%-6%	2023-2023	545
Other legal entities	GEL	13%-16%	2023-2024	252
Bonds	GEL	16%	2024	14,986
From individuals	USD	2%-7%	2023-2024	4,789
From individuals	GEL	14%-15%	2023-2024	409
From individuals	GEL	3%	2022-2023	21
				84,214

	Currency	Nominal interest rate	Year of maturity	31 December 2021
Secured loans				
From local financial institutions	GEL	12%-16%	2022-2023	30,448
Unsecured loans				
From international financial institutions	USD	6%-9%	2022-2023	24,939
From international financial institutions	GEL	14%	2023	3,480
Subordinated loans from shareholders	USD	9%-10%	2024-2025	5,481
From related parties	USD	3%-11%	2022-2024	1,956
From individuals	USD	4%-8%	2022-2023	3,647
From individuals	GEL	14%	2022	112
From individuals	EUR	2%-4%	2022	83
				70,146

On December 13, 2022, the Organization issued bonds worth GEL15,000 GEL, the interest rate of which was determined from its nominal value, and amounts to 450 basis points (spread) plus TIBR3M, including taxes established by law. Interest accrual will take place on a 365 day per year basis. The accrued interest will be paid four times a year on March 13, June 13, September 13 and December 13.

Borrowings received from local financial institutions for 2022 and 2021 were secured with the Organisation's loan portfolio with amount of GEL14,660 and GEL22,780, cash collaterals GEL314 and GEL287, respectively. Borrowings secured with Organisation's real estate with carrying amount equaled GEL750 thousand for 2021.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

11. SUBORDINATED BORROWINGS AND OTHER BORROWED FUNDS (CONTINUED)

Changes in borrowings and subordinated borrowings arising from financing activities, including both changes arising from cash flows and non-cash changes can be presented as follows:

	2022		2021	
	Subordinated borrowings	Other borrowed funds	Subordinated borrowings	Other borrowed funds
At the beginning of the year	5,481	64,665	5,801	49,127
Repayment	-	(91,860)	-	(112,141)
Proceeds	104	110,990	-	128,588
Interest paid	(496)	(8,076)	(536)	(6,089)
Net Cash flows:				
Interest expense	465	7,338	531	6,337
The effect of changes in foreign exchange rates	(679)	(3,718)	(315)	(1,157)
At the end of the year	4,875	79,339	5,481	64,665

12. OTHER LIABILITIES

	31 December 2022	31 December 2021
Salary payables	352	423
Payables from received services	132	193
Financial liabilities at fair value through profit or loss	123	-
Other	112	174
	719	790

13. SHARE CAPITAL AND RESERVES

As at 31 December 2022 and 2021 the following shareholders owned shares of the Organisation and comprise the Shareholder Group:

Shareholder	Percentage of total ordinary shares	31 December 2022		
		Number of ordinary shares	Number of preference shares (A Class)	Number of preference shares (B Class)
Gia Petriashvili	31.76%	716,000	27,000	100
Otar Rukhadze	14.42%	325,000	108,000	400
Tengiz Maziashvili	9.29%	209,500	33,750	125
Taras Nizharadze	8.25%	186,000	99,900	370
Murman Ambroladze	7.98%	180,000	13,500	50
Goderdzi Meladze	6.65%	150,000	40,500	150
Giorgi Gotoshia	6.65%	150,000	13,500	50
Giorgi Vachnadze	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
Eter Chachibaia	2.00%	45,000	-	-
Giorgi Ghvaladze	1.95%	44,000	-	-
Tatia Jajanashvili	1.49%	33,500	-	-
Nino Devdariani	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,400

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

13. SHARE CAPITAL AND RESERVES (CONTINUED)

Shareholder	31 December 2021		
	Percentage of total ordinary shares	Number of ordinary shares	Number of preference shares (B Class)
Gia Petriashvili	31.82%	716,000	200
Otar Rukhadze	14.44%	325,000	800
Tengiz Maziashvili	9.31%	209,500	250
Taras Nizharadze	8.27%	186,000	740
Murman Ambroladze	8.00%	180,000	100
Goderdzi Meladze	6.67%	150,000	300
Giorgi Gotoshia	6.67%	150,000	100
Giorgi Vachnadze	5.49%	123,500	110
JB LLC	2.67%	60,000	200
Eter Chachibaia	2.00%	45,000	
Giorgi Ghvaladze	1.96%	44,000	
Tatia Jajanashvili	1.49%	33,500	
Nino Devdariani	1.22%	27,500	
	100%	2,250,000	2,800

Issued capital

The authorised, issued and outstanding share capital comprises 2,254,000 ordinary shares (2021: 2,225,000). All shares have a nominal value of GEL 1. During 2022 4,500 ordinary shares were issued (2020: 25,000).

Difference between nominal value and market price is recognized in share premium. As at 31 December 2021 share premium comprises GEL 1,136 thousand (As at 31 December 2021: GEL 1,117 thousand).

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at annual and general meetings of the Organisation.

Preference shares

During 2018, the Organisation issued 2,800 non-redeemable preference shares with nominal value USD1,000. In 2022, According to minutes of the meeting #14, 50% of class B preference shares were converted into class A preference shares and the change was reflected in register of shares of the Organisation in January 2023. Nominal value of A class preference shares is GEL10. The ability to pay dividends is subject to the Organisation's financial condition and results of operations and other factors considered by Annual General Meeting.

Dividend payments on class A preference shares will be made at a variable rate, which consists of two components: the monetary policy rate approved by the National Bank of Georgia ("Refinancing rate") and rate approved by general meeting of shareholders, which is 6.5%. Dividend payment on class B preferred shares will be made at a fixed rate of 10%. According the Charter of the Organisation, if based on the decision of AGM dividends on preference shares will not be paid two times in a row or dividend rate will be decreased, the holder of the preference shares has right to convert its preference shares into ordinary shares.

Dividends

Dividends payable are restricted to the maximum retained earnings of the Organisation, which are determined according to Georgian legislation. In 2022 the Organisation declared preference dividends at amount of GEL1,020. In 2021 year the Organisation did not declare dividends.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

14. NET INTEREST INCOME

Interest income is arising from:

	2022	2021
Loans to customers	22,420	19,578
Modification gain of contractual cash flows of financial assets	180	461
Placements with banks	84	84
	22,684	20,123

Interest expense is arising from:

	2022	2021
Borrowings from financial institutions	(4,881)	(3,967)
Borrowings from international financial institutions	(1,498)	(1,521)
Borrowings from individuals	(705)	(885)
Leases	(470)	(402)
Bonds	(116)	-
Other borrowings	(603)	(495)
	(8,273)	(7,270)

15. OTHER OPERATING EXPENSES

	2022	2021
Advertising and marketing	(456)	(609)
Loss from sale and impairment of repossessed properties	(239)	-
Utilities	(208)	(165)
Office supplies	(203)	(154)
Consulting*	(168)	(167)
Application inspection	(165)	(139)
Tax expense other than income tax	(132)	(29)
Communication	(129)	(118)
Bank charges	(93)	(57)
Security	(79)	(61)
Transportation	(68)	(67)
Rent	(45)	(101)
Business trips	(55)	(35)
Other	(268)	(258)
	(2,308)	(1,960)

*For 2022 and 2021, professional fees paid to the audit firm for the provision of audit and other professional services comprised GEL 48 and GEL 53, respectively.

16. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

LITIGATION

In the ordinary course of business, companies are usually subject to legal actions and complaints.

Following the Organisation's customers' failure to meet loan repayment obligations the Organisation is involved in legal disputes against such customers. The highest possible outcome from such legal disputes is the amount of loans receivable from such customers (including accrued interest and other charges).

Management is unaware of any significant actual, pending or threatened claims against the Organisation.

16. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (CONTINUED)**COMPLIANCE WITH COVENANTS**

The Organisation is subject to certain covenants related primarily to its borrowings. Non-compliance with such covenants may result in negative consequences for the Organisation including declaration of default.

The Organisation has complied with all the financial covenants stipulated by lending agreements as of 31 December 2022 and 31 December 2021.

TAXATION CONTINGENCIES

The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are sometimes unclear, contradictory and subject to varying interpretation. In the event of a breach of tax legislation, no liabilities for additional taxes, fines or penalties may be imposed by the tax authorities after three years have passed since the end of the year in which the breach occurred.

These circumstances may create tax risks in Georgia that are more significant than in other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on these financial statements, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

FINANCIAL GUARANTEES

As at 31 December 2022 and 2021 the Organisation has issued financial guarantee of GEL 2,200 thousand to a Georgian Commercial Bank to secure loan of a related party with premium rate of 2%. The period of the guarantee is 10 years (6 years to maturity). The loan is secured by the property, for which the related party obtained the loan. The property (residential-commercial building in Tbilisi) is pledged under the same loan as a primary security. Based on management's assessment, there is a remote chance of default. As at 31 December 2022 and 2021 the Organisation allocated financial guarantee in Stage 1 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9. Management estimates that ECL is immaterial at reporting date.

MANAGEMENT REPORT

In accordance with the Law on accounting, reporting and auditing (article 7) the Organisation has an obligation to prepare and submit Management Report to the State Regulatory Authority, together with Independent Auditors' Report no later than 1 October of the year following the reporting period. The Organisation has not prepared Management Report at the date of issue of the financial statements.

REGULATIONS OF NATIONAL BANK OF GEORGIA

Starting from 1 September 2018, the Organisation also has to comply with the financial covenants established by the National Bank of Georgia (NBG), such as: capital adequacy, liquidity, property investment, investment, related party exposure and pledged assets ratios. The compliance with these ratios is monitored by the NBG on a monthly basis. According to the NBG regulations, the Organization has to hold minimum level of CAR at least 18%.

The below table discloses the compliance with NBG CAR ratio as at 31 December 2022 and 31 December 2021:

	31 December 2022	31 December 2021
Share capital	2,255	2,250
Share premium	1,136	1,117
Preference shares	7,464	7,347
Retained earnings	9,099	9,579
Eligible subordinated debt	4,873	5,481
Regulatory capital before reductions	24,827	25,774
Less intangible assets	(407)	(327)
Regulatory capital	24,420	25,447

16. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (CONTINUED)

	31 December 2022	31 December 2021
Total assets before reduction	110,235	97,170
Less intangible assets	(407)	(327)
Total assets after reduction	109,828	96,843
	31 December 2022	31 December 2021
Capital adequacy ratio	22%	26%

17. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Related parties or transactions with related parties, as defined by IAS 24 "Related party disclosures", could be one or more of the following:

- a) Parties that directly, or indirectly through one or more intermediaries: control, or are controlled by, or are under common control with, the Organisation (this includes parents, subsidiaries and fellow subsidiaries); have an interest in the Organisation that gives them significant influence over the Organisation; and that have joint control over the Organisation;
- b) Members of key management personnel of the Organisation or its parent;
- c) Close members of the family of any individuals referred to in (a) or (b);
- d) Parties that are entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by, or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual referred to in (c) or (b);

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form. Details of transactions between the Organisation and other related parties are disclosed below.

Related party balances and transactions as and for the year ended 31 December 2022:

Financial statement caption	Shareholder	Other related parties	Key management personnel
Subordinated borrowings	4,873	-	-
Other borrowed funds	1,183	683	-
Lease Liabilities	-	1,119	-
Other liabilities	1	-	49
Short-term employee benefits	-	-	(972)
Net gain from trading in foreign currency	-	2,827	-
Interest expense	(524)	(289)	-

Related party balances and transactions as and for the year ended 31 December 2021:

Financial statement caption	Shareholder	Other related parties	Key management personnel
Subordinated borrowings	5,481	-	-
Other borrowed funds	1,308	648	-
Other liabilities	-	-	326
Short-term employee benefits	-	-	(1,246)
Interest expense	(630)	(33)	-

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

18. EVENTS AFTER REPORTING PERIOD

Non-Adjusting:

Dividends

On 23 January 2023 according to the decision of supervisory board the Organisation declared preference dividends of GEL 220.

Preference share repurchase

According to minutes of shareholders meeting, on 22 February 2023 Organisation repurchased 180 B class preference shares from Taras Nizharadze with nominal value of GEL475 and it was converted into subordinated loan from shareholder.

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

FINANCIAL INSTRUMENTS

INITIAL RECOGNITION

Recognised financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at FVTPL) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at FVTPL are recognised immediately in profit or loss.

If the transaction price differs from fair value at initial recognition, the Organisation accounts for such difference as follows:

- if the fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (i.e., a Level 1 input) or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the Organisation recognises the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price as a gain or loss;
- in all other cases, the initial measurement of the financial instrument is adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. After initial recognition, the Organisation recognises that deferred difference as a gain or loss only when the inputs become observable, or when the instrument is derecognised.

FINANCIAL ASSETS

Classification and subsequent measurement

On initial recognition, a financial asset is classified into one of the following measurement categories: amortised cost; fair value through other comprehensive income (FVOCI); or fair value through profit or loss (FVTPL).

Financial assets at amortised cost

A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

Financial assets at amortised cost are subsequently measured using the effective interest (EIR) method and are subject to impairment. Gains and losses are recognised in profit or loss when the asset is derecognised, modified or impaired.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Financial assets at fair value through other comprehensive income

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

Financial assets at fair value through profit or loss

All financial assets not classified as measured at amortised cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL. This includes all derivative financial assets.

The all of Organisation's financial assets are measured at amortised cost, except derivative financial assets.

Business model assessment

There are three business models available under IFRS 9:

- Hold to collect: It is intended to hold the asset to maturity to earn interest, collecting repayments of principal and interest from the counterparty.
- Hold to collect and sell: this model is similar to the hold to collect model, except that the entity may elect to sell some or all of the assets before maturity as circumstances change or to hold the assets for liquidity purposes.
- Other: all those models that do not meet the 'hold to collect' or 'hold to collect and sell' qualifying criteria.

The assessment of business model requires judgment based on facts and circumstances at the date of the assessment. The business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios per instrument type and is based on observable factors.

The Organisation makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed, and information is provided to management. The information considered includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realising cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Organisation's management;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated - e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and
- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Organisation's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realised.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Solely Payments of Principal and Interest (SPPI)

If a financial asset is held in either to a Hold to Collect or a Hold to Collect and Sell business model, then assessment to determine whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding at initial recognition is required to determine the classification. The SPPI test is performed on an

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

individual instrument basis.

Contractual cash flows, that represent solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding, are consistent with basic lending arrangement. Interest is consideration for the time value of money and the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time. It can also include consideration for other basic lending risks (e.g. liquidity risk) and costs (e.g. administrative costs) associated with holding the financial asset for a particular period of time, and a profit margin that is consistent with a basic lending arrangement.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Organisation considers whether the contractual terms of the financial asset contain a term that could change the timing or amount of contractual cash flows arising over the life of the instrument which could affect whether the instrument is considered to meet the SPPI test.

If the SPPI test is failed, such financial assets are measured at FVTPL with interest earned recognised in other interest income.

Derecognition of financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is primarily derecognised (i.e., removed from the Organisation's statement of financial position) when:

- The rights to receive cash flows from the asset have expired, Or
- The Organisation has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Organisation has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Organisation has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

Reclassification

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Organisation changes its business model for managing financial assets.

IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS

Changes to the impairment estimation

IFRS 9 sets out requirements for recognising and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial items. This standard replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. The requirements of IFRS 9 represent a significant change from IAS 39. The new standard brings fundamental changes to the accounting for financial assets and to certain aspects of the accounting for financial liabilities.

IFRS 9 requires the Organisation to record ECL on all of its debt financial assets at amortised cost or FVOCI. The allowance is based on the ECL associated with the probability of default in the next 12 months unless there has been a significant increase in credit risk since origination, in which case the allowance is based on the ECL over the life of the asset. If the financial asset meets the definition of purchased or originated credit impaired, the allowance is based on the change in the lifetime ECL.

Under IFRS 9, the Organisation first evaluates individually whether objective evidence of impairment exists for loans that are individually significant. It then collectively assesses loans that are not individually significant and loans which are significant but for which there is no objective evidence of impairment available under the individual assessment.

Collectively assessed loans are grouped on the basis of shared credit risk characteristics, collateral type and industry.

Three stage approach

IFRS 9 introduces a three-stage approach to impairment for Financial Instruments that are performing at the date of origination or purchase. This approach is summarised as follows:

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Stage 1: The Organisation recognizes a credit Expected credit losses at an amount equal to 12-month expected credit losses. This represents the portion of lifetime expected credit losses from default events that are expected within 12 months of the reporting date, assuming that credit risk has not increased significantly after initial recognition. For those financial assets with a remaining maturity of less than 12 months, a PD is used that corresponds to the remaining maturity.

Stage 2: The Organisation recognizes a credit Expected credit losses at an amount equal to lifetime expected credit losses for those Financial Instruments which are considered to have experienced a significant increase in credit risk since initial recognition. This requires the computation of ECL based on lifetime probability of default that represents the probability of default occurring over the remaining lifetime of the Financial Instrument. Allowance for credit losses are higher in this stage because of an increase in credit risk and the impact of a longer time horizon being considered compared to 12 months in Stage 1. Financial Instruments in stage 2 are not yet deemed to be credit-impaired.

Stage 3: If the Financial Instrument is credit-impaired, it is then moved to stage 3. The Organisation recognizes a Expected credit losses at an amount equal to lifetime expected credit losses, reflecting a Probability of Default (PD) of 100 % for those Financial Instruments that are credit-impaired.

Considering overdue days, the distribution of loans between three stages can be presented as follows:

Collateral	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Real estate	0-30	31-90	>90
Movable property	0-30	31-90	>90
Third party personal guarantees	0-30	31-90	>90
Unsecured	0-30	31-90	>90

The Organisation automatically classified issued new loans into Stage 1. The loan will be transferred on the stage 2 if any of below-mentioned significant increase in credit risks trigger events occur:

- Loan being past due for more than 30 days;
- Restructuring of exposures;
- Loss of the job by the borrower;
- Borrower is unfit for work;
- Fraud in the borrower's business (for the business loans);
- Sale of crucial part of the business or property which is necessary for the entity's profit-making day to day activities (for business borrowers);
- Deterioration of the macroeconomic outlook relevant to a particular borrower or a group of borrowers;
- Deterioration of the regulatory, political, and technological outlook that relevant to a particular borrower or to a group of borrowers;
- Adverse changes in the sector or industry conditions in which the borrower operates.

The loan will be transferred from Stage 2 to Stage 1 if:

- The borrower pays the loan according to the loan schedule for 6 months after the Stage 2 trigger event occurrence;
- Improvement of the circumstances due to which loan was transferred on Stage 2;
- Restructured loans are never moved back to Stage 1;

Defaulted loans are transferred on the Stage 3 at the moment of the default. Loans which are on the Stage 3 are not transferred on the other stage.

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Definition of default

The Organisation considers loan to be in default if any of the following criteria are met:

- Loans being past due for more than 90 days; Death of the borrower;
- A default, initiation of bankruptcy proceedings (for business borrowers); or
- Fraud from Borrower side toward communication with MFO such as: providing misleading information on financial results; Collaboration of MBC staff member with the borrower for the purpose of manipulation of desired results
- Force majeure

The definition of default is in line with relevant regulations taking into account the 90 days past due cap presumption IFRS 9. The loans for which the Organisation recognizes default are credit-impaired loans.

Significant increase in credit risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Organisation considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Organisation's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information.

The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- the remaining lifetime PD at the reporting date; with
- the remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

As a backstop, the Organisation considers that a significant increase in credit risk occurs no later than when an asset is more than 30 days past due.

The Organisation monitors the effectiveness of the criteria used to identify significant increases in credit risk by regular reviews to confirm that:

- the criteria are capable of identifying significant increases in credit risk before an exposure is in default;
- the criteria do not align with the point in time when an asset becomes more than 30 days past due;
- the average time between the identification of a significant increase in credit risk and default appears reasonable;
- exposures are not generally transferred directly from 12-month ECL measurement to credit-impaired; and
- there is no unwarranted volatility in Expected credit losses from transfers between 12-month ECL (stage 1) and lifetime ECL measurements (stage 2).

Forward-looking information

Under IFRS 9, the allowance for credit losses is based on reasonable and supportable forward-looking information obtainable without undue cost or effort, which takes into consideration past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

The Organisation incorporates forward-looking information into its measurement of ECLs.

The Organisation has identified and documented key drivers of credit risk and credit losses for each portfolio of financial instruments and, using an analysis of historical data, has estimated relationships between macro-economic variable and probabilities of default. This key driver is GDP forecasts. Predicted relationships between the key indicator and default and loss rates of loan portfolios have been developed based on analysing historical data over the past 5 years.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(in thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Modified financial assets

The contractual terms of a loan may be modified for a number of reasons, including changing market conditions, customer retention and other factors not related to a current or potential credit deterioration of the customer. An existing loan whose terms have been modified may be derecognised and the renegotiated loan recognised as a new loan at fair value in accordance with the accounting policy.

The Organisation renegotiates loans to customers in financial difficulties (referred to as 'forbearance activities') to maximise collection opportunities and minimise the risk of default. Under the Organisation's forbearance policy, loan forbearance is granted on a selective basis if the debtor is currently in default on its debt or if there is a high risk of default, there is evidence that the debtor made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms and the debtor is expected to be able to meet the revised terms. Restructured loans are transferred to stage 2 and lifetime ECL is applied.

The revised terms usually include extending the maturity and changing the timing of interest payments.

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows.

- If the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

Measurement of ECLs

The key inputs into the measurement of ECLs are the term structures of the following variables:

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD);
- Exposure at default (EAD).

These parameters are derived from internally developed statistical models and other historical data that leverage regulatory models. They are adjusted to reflect forward-looking information as described below. These variables (excluding EAD) are calculated annually. EAD is renewed whenever the loan impairment allowance is calculated.

Probability of default (PD)

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models.

If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

PDs are calculated based on three-year average. This rate is calculated separately for all segments, loans are grouped into segments according to the types of loan collateral. The PD is calculated by matching the migration matrices to the loan portfolio, which shows the probability of the loan portfolio shifting between the impairment stages.

Loss given default (LGD)

LGD is defined as the likely loss in case of a counterparty default. The Organisation estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD model considers cash recoveries only. LGD is calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Exposure at default (EAD)

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Organisation derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract, including amortisation, and prepayments. The EAD of a financial asset is the gross carrying amount at default.

Where modelling of a parameter is carried out on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of shared risk characteristics that include:

- product type;
- collateral type;

The groupings are subject to regular reviews to ensure that exposures within a particular group remain appropriately homogeneous.

FINANCIAL LIABILITIES

The Organisation classifies its financial liabilities into one of two categories, depending on the purpose for which the liability was acquired. The Organisation has classified borrowings and other short-term monetary liabilities within "Other financial liabilities" category. All of Organisation's derivative financial liabilities are measured at FVTPL.

Other financial liabilities include the following items:

Other financial liabilities are initially recognised at fair value net of any transaction costs directly attributable to the issue of the instrument. Such interest-bearing liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method, which ensures that any interest expense over the period to repayment is at a constant rate on the balance of the liability carried in the statement of financial position. For the purposes of each financial liability, interest expense includes initial transaction costs and any premium payable on redemption, as well as any interest or coupon payable while the liability is outstanding.

Offsetting financial assets and financial liabilities

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Reclassification

Financial liabilities are not reclassified subsequent to their initial recognition.

Derecognition of financial liabilities

The Organisation derecognises financial liabilities when, and only when, the Organisation's obligations are discharged, cancelled or they expire. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and the consideration paid and payable is recognised in profit and loss.

FAIR VALUE HIERARCHY

IFRS 13 requires certain disclosures which require the classification of financial assets and financial liabilities measured at fair value using a fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the fair value measurement. The fair value hierarchy has the following levels:

- Level 1: quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.
- Level 2: inputs other than quotes prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e., as prices) or indirectly (i.e., derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

- Level 3: inputs that are unobservable. This category includes all instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

The estimated fair values of all financial instruments as at 31 December 2022 and 31 December 2021 approximate their carrying amounts.

The estimates of fair value are intended to approximate the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. However, given the uncertainties and the use of subjective judgment, the fair value should not be interpreted as being realisable in an immediate sale of the assets or transfer of liabilities.

RECOGNITION OF INTEREST INCOME AND EXPENSE

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. Other fees and commissions for activities not related to the internal rate of return on loans, advances and other receivables are not settled at effective interest rate but spread over time at the straight-line method or recognised on a one-off basis at the moment of their receipt depending on the nature of such fees and commissions.

The calculation of the effective interest rate included transaction costs and fees and points paid or received that were an integral part of the effective interest rate. Transaction costs included incremental costs that were directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Other income and expenses are recognized in accordance with the accrual method, which is in line with the volume of services issued or received.

For Financial Instruments in Stage 1 and Stage 2, the Organisation calculates interest income by applying the Effective Interest Rate (EIR) to the gross carrying amount. Interest income for financial assets in Stage 3 is calculated by applying the EIR to the amortised cost (i.e. the gross carrying amount less credit Expected credit losses). For Financial Instruments classified as purchased or originated credit-impaired only, interest income is calculated by applying a credit adjusted EIR to the amortised cost of these purchased or originated credit-impaired assets.

Presentation

Interest income calculated using the effective interest method presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income includes interest on financial assets measured at amortised cost.

Interest expense presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income includes interest on financial liabilities measured at amortised cost.

Fees and commission

Fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability are included in the effective interest rate.

A contract with a customer that results in a recognised financial instrument in the Organisation's financial statements may be partially in the scope of IFRS 9 and partially in the scope of IFRS 15. If this is the case, then the Organisation first applies IFRS 9 to separate and measure the part of the contract that is in the scope of IFRS 9 and then applies IFRS 15 to the residual.

Other fee and commission expenses relate mainly to transaction and service fees, which are expensed as the services are received.

SALARIES AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS

Wages, salaries, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of The Organisation.

RECOGNITION OF OPERATING AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

Expenses are recognised in the statement of comprehensive income if there arises any decrease of future economic profit related to the decrease of an asset or increase of a liability that can be reliably assessed.

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Expenses are recognized in the statement of comprehensive income immediately, if the expenses do not result in future economic profit anymore, or if future economic profit do not meet or stop to meet the requirements of recognition as an asset in the balance sheet.

LEASES

The Organisation as lessee

Identifying the lease

A contract is, or contains, a lease when it conveys the right to use an underlying asset for a period of time, in exchange for consideration. At inception of a contract, the Organisation assesses whether it meets the two following cumulative conditions to be qualified as a lease:

- its execution involves the use of an identified asset, and
- it conveys the right to direct the use of that identified asset.

Initial recognition

All leases are accounted for by recognising a right-of-use asset and a lease liability except for:

- Leases of low value assets; and
- Leases with a duration of 12 months or less.

Leases are recognised on the Organisation's balance sheet as follows:

- An asset representing the right to use the underlying asset over the lease term;
- A liability for the obligation to pay the lease payments.

Lease liabilities are measured at the present value of the contractual payments due to the lessor over the lease term, with the discount rate determined by reference to the rate inherent in the lease unless this is not readily determinable, in which case the Organisation's incremental borrowing rate on commencement of the lease is used. Variable lease payments are only included in the measurement of the lease liability if they depend on an index or rate. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the variable element will remain unchanged throughout the lease term. Other variable lease payments are expensed in the period to which they relate.

On initial recognition, the carrying value of the lease liability also includes:

- amounts expected to be payable under any residual value guarantee;
- the exercise price of any purchase option granted in favour of the Organisation if it is reasonably certain to assess that option;
- any penalties payable for terminating the lease, if the term of the lease has been estimated on the basis of termination option being exercised.

At the commencement date, the Organisation measures the right-of-use asset at cost. The cost of the right-of-use asset is comprised:

- The amount of the initial measurement of the lease liability;
- lease payments made at or before commencement of the lease;
- initial direct costs incurred; and
- the amount of any provision recognised where the Organisation is contractually required to dismantle, remove or restore the leased asset (typically leasehold dilapidations).

Subsequent measurement

Subsequent to initial measurement lease liabilities increase as a result of interest charged at a constant rate on the balance outstanding and are reduced for lease payments made. Right-of-use assets are amortised on a straight-line basis over the remaining term of the lease or over the remaining economic life of the asset if, rarely, this is judged to be shorter than the lease term.

When the Organisation revises its estimate of the term of any lease (because, for example, it re-assesses the probability of a lessee extension or termination option being exercised), it adjusts the carrying amount of the lease liability to reflect the payments to make over the revised term, which are discounted at the revised discount rate.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

The carrying value of lease liabilities is similarly revised when the variable element of future lease payments dependent on a rate or index is revised, except the discount rate remains unchanged. In both cases an equivalent adjustment is made to the carrying value of the right-of-use asset, with the revised carrying amount being amortised over the remaining (revised) lease term. If the carrying amount of the right-of-use asset is adjusted to zero, any further reduction is recognised in profit or loss.

When the Organisation renegotiates the contractual terms of a lease with the lessor, the accounting depends on the nature of the modification:

- if the renegotiation results in one or more additional assets being leased for an amount commensurate with the standalone price for the additional rights-of-use obtained, the modification is accounted for as a separate lease in accordance with the above policy;
- in all other cases where the renegotiated increases the scope of the lease (whether that is an extension to the lease term, or one or more additional assets being leased), the lease liability is remeasured using the discount rate applicable on the modification date, with the right-of-use asset being adjusted by the same amount;
- if the renegotiation results in a decrease in the scope of the lease, both the carrying amount of the lease liability and right-of-use asset are reduced by the same proportion to reflect the partial of full termination of the lease with any difference recognised in profit or loss. The lease liability is then further adjusted to ensure its carrying amount reflects the amount of the renegotiated payments over the renegotiated term, with the modified lease payments discounted at the rate applicable on the modification date. The right-of-use asset is adjusted by the same amount.

The Organisation elects, by class of underlying asset, not to separate non-lease components from lease components, and instead accounts for each lease component and any associated non-lease components as a single lease component.

Determination of lease term

The lease term is defined as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease (including the renewal option implied through customary business practices) if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease if it is reasonably certain not to be exercised. Organisations lease terms contractually are determined to be 5 to 10 years.

Management applies judgement to determine the lease term when contracts include renewal options that are exercisable only by the Organisation. It considers all relevant factors that create an economic incentive to exercise the renewal option. After the commencement date, the Organisation reassesses the lease term if there is a significant event or a change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew, or to terminate the lease.

Determination of incremental borrowing rate (IBR)

IBR is the rate of interest that a lessee would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right of use asset in a similar economic environment.

The management applies judgement to estimate the IBR. The management uses an observable information to determine the base rate and adjustments for the lessee specific factors and the asset factors (the adjustment for security).

Determination of lease payments

In Georgia it is customary that lease renewal option is implied through customary business practices and not all renewal options are documented within the lease agreements. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the payment for renewal period will remain unchanged throughout the lease term.

Contract terms are negotiated on an individual basis with lessors; Results of these negotiations have material effect on financial statements as the lease terms, currencies and payment methods (fixed or variable) are determined.

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Short-term leases and leases of low-value assets

The Organisation applies the recognition exemption for short-term leases (i.e. lease with a lease term of 12 months or less from the commencement date) and leases of low-value assets. Associated lease payments are recognised as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term.

TAXATION

The tax expense for the year comprises of current and deferred tax. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity. In this case the tax is also recognized in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the balance sheet date in Georgia and generates taxable income. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

In December 2022 the Parliament of Georgia adopted changes which will come into effect on 1 January 2023. Income tax on companies of Georgia's financial sector will be set at 20 percent, with taxation of MFOs and other entities no longer set to be switched to the Estonian tax model.

Deferred income tax is recognized, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. However, the deferred income tax is not accounted for if it arises from initial recognition of an asset or liability in a transaction other than a business combination that at the time of the transaction affects neither accounting nor taxable profit and loss. Deferred income tax is determined using tax rate (and laws) that has been enacted or substantially enacted by the balance sheet date and is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised, or the deferred income tax liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized. Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include cash on hand, and all bank placements or receivables with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents.

PROPERTY, EQUIPMENT AND INTANGIBLE ASSETS

All property, equipment and intangible assets are stated at historical cost less depreciation (amortisation) and recognized impairment loss, if any. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognized. All other repairs and maintenance are charged to the statement of comprehensive income during the financial period in which they are incurred.

Depreciation (amortisation) is charged on the carrying value of property, equipment and intangible assets and is designed to write off assets over their useful economic lives. Depreciation (amortisation) is calculated on a straight-line basis at the following useful lives:

JSC MFO MICRO BUSINESS CAPITAL

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

(In thousands of Georgian Lari)

19. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

	Useful life (years)
Buildings	30 - 40
Furniture and equipment	3 - 7

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period. Leasehold improvements are depreciated according to lease agreement. The intangible assets with definite useful lives are amortised on a straight-line basis over expected useful lives.

IMPAIRMENT OF NON-FINANCIAL ASSETS OTHER THAN INVENTORIES

Non-financial assets other than inventories are assessed at each reporting date to determine whether there is any indication that the assets are impaired. Where there is any indication that an asset may be impaired, the carrying value of the asset (or cash-generating unit to which the asset has been allocated) is tested for impairment. An impairment loss is recognised in statement of comprehensive income for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount.

The recoverable amount is the higher of an asset's (or CGU's) fair value less costs to sell and value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (CGUs).

SHARE CAPITAL AND DIVIDENDS

Ordinary shares with discretionary dividends are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares or options are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds.

Dividends are recorded in equity in the period in which they are declared. Any dividends declared after the end of the reporting period and before the financial statements are authorised for issue, are disclosed in the subsequent events note. Dividends in relation to ordinary shares are reflected as an appropriation of retained earnings in the period when they are declared. Dividends in relation to preference shares are reflected as an appropriation of retained earnings in the period when they are approved by Annual General Meeting in each given year.

Preference share capital that is non-redeemable with discretionary dividends is classified as equity.

FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

Items included in the financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which The Organisation operates ('the functional currency'). Financial statements are presented in thousands of Georgian Lari (GEL), which is The Organisation's functional and presentation currency.

Monetary assets and liabilities are translated into The Organisation's functional currency at the official exchange rate of the National Bank of Georgia.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of transactions and from the translation of monetary assets and liabilities into Organisation's functional currency at year-end official exchange rates are recognised in the statement of comprehensive income. Translation at year-end rates does not apply to non-monetary items, including equity investments. Effects of exchange rate changes on the fair value of equity securities are recorded as part of the fair value gain or loss.

Table below presents the closing exchange rates by the National Bank of Georgia as at 31 December 2022 and 2021:

	USD / GEL	EUR / GEL
Exchange rate as at 31 December 2022	2.7020	2.8844
Exchange rate as at 31 December 2021	3.0976	3.5040

EVENTS AFTER REPORTING PERIOD

Events after the reporting period and events before the date of financial statements authorisation for issue that provide additional information about the Organisation's financial statements are reported in the financial statements. Post-balance sheet events that do not affect the financial position of the Organisation at the balance sheet date are disclosed in the notes to the financial statements when material.

2022 წლის 31 დეკემბერს

Amberg, Elbinger

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	8
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	9
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	
1. ზოგადი ინფორმაცია	11
2. მომზადების საფუძვლები	11
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა.....	14
5. ფულადი სახსრები და მათი კვივალენტები.....	19
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	19
7. სხვა აქტივები.....	25
8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი.....	26
9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	27
10. ძირითადი საშუალებები	28
11. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	28
12. სხვა ვალდებულებები	29
13. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები	30
14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	31
15. სხვა საოპერაციო ხარჯები	32
16. პირობითი ვალდებულებები	32
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	34
18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	35
19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	35

ფინანსური ანგარიშგება

Ch. M. G., S. M. G.

აღმოჩნდა თუ არა მსესხებელი დეფოლტის სიტუაციაში სესხის გაცემის შემდეგ, ხელმძღვანელობის მიერ ასეთი შეფასებებისას გამოყენებული ზოგიერთი კრიტერიუმი ძალზე სუბიექტური ხასიათისაა და მოიცავს მსესხებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხობრივ შეფასებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას ასევე საჭიროა სამომავლო მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის გათვალისწინება. ეკონომიკური პერსპექტივა სტაბილურია ინფლაციური ზეწოლების მიუხედავად.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მოდელის მეთოდოლოგიები მართებულია და მოდელირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრისას გამოყენებული შემდეგი განსჯა მნიშვნელოვანია:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოყენებული, განსჯაზე დიდიწილად დამოკიდებული კრიტერიუმები, რაც მოიცავს მსესხებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხობრივ შეფასებას;

- დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული კრიტიკული დაშვებები.

გაანგარიშების კონტროლი;

- მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგის კონტროლი; და

- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების და შედეგების ანალიზის კონტროლი.

ჩვენ არ აღმოგვიჩენია რამე გამონაკლისი ზემოაღნიშნული კონტროლის მექანიზმების მოწყობის ან საოპერაციო ეფექტურობის მხრივ. გარდა ამისა, ჩვენ ჩავატარეთ ქვემოთ აღწერილი ძირითადი პროცედურები.

შევაფასეთ, ხელმძღვანელობის მიერ ფასს 9-ის მიხედვით შემუშავებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის მეთოდოლოგიები რამდენად მართებული იყო. ამასთანავე შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ დაწესებული სუბიექტური კრიტერიუმები იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და კრიტიკული განსჯა და დაშვებები, რომლებიც გამოყენებულია დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის. ჩვენ დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის განსჯა, რომლის საფუძველზეც ფასდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის ალბათობა გონივრულია.

ჩვენ დამოუკიდებლად შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა და შევაფასეთ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა შესაბამისობაში იყო თუ არა დამტკიცებულ მოდელის მეთოდოლოგიასთან.

შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებები და მათი შესაბამისობა ფასს-ების მოთხოვნებთან.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვექონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

გომიზი, 5/10/2023

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ზედამხედველობა გაუწიონ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ეკრ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავეგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ორგანიზაციის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ორგანიზაცია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს, ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

გიორგი, მხედვე

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

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

/ხელმოწერა/

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

15 ივნისი, 2023

გიორგი, პაიჭიკაძე

ეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	6,778	13,879
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	90,241	72,817
სხვა აქტივები	7	4,109	1,535
საგადასახადო აქტივი		267	10
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	137	394
არამატერიალური აქტივები		407	327
აქტივების გამოყენების უფლება	9	5,511	5,328
ძირითადი საშუალებები	10	2,785	2,880
სულ აქტივები		110,235	97,170
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა წასესხები თანხები	11	84,214	70,146
საიჯარო ვალდებულებები	9	5,348	5,941
სხვა ვალდებულებები	12	719	790
სულ ვალდებულებები		90,281	76,877
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	2,255	2,250
საემისიო კაპიტალი	13	1,136	1,117
პრივილეგირებული აქციები	13	7,464	7,347
გაუნაწილებელი მოგება	13	9,099	9,579
სულ საკუთარი კაპიტალი		19,954	20,293
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		110,235	97,170

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ზედმოწერა/

გოა პეტრიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ბელმოწერა/

თათია ჯაჯანაშვილი

11-47 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

Anthony, Selma -

გვერდი 7 - 47

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	22,684	20,123
საპროცენტო ხარჯი	14	(8,273)	(7,270)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		14,411	12,853
საკომისიო შემოსავალი		2,268	1,923
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		4,821	1,356
წმინდა ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		(8,658)	(3,515)
საოპერაციო შემოსავალი		12,842	12,617
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	6	(853)	(458)
პერსონალის ხარჯები		(6,947)	(5,836)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(1,726)	(1,428)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(2,308)	(1,960)
მოგება დაბეგრამდე		1,008	2,935
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(351)	(350)
მთლიანი სრული შემოსავალი		657	2,585

11-47 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დოხიჯი, პაიხიჯი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	პრივილეგირე- ბული აქციები	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერი	2,225	996	7,347	6,994	17,562
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციები	25	121	-	-	146
	25	121	-	-	146
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში				2,585	2,585
				2,585	2,585
2021 წლის 31 დეკემბერი	2,250	1,117	7,347	9,579	20,293
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციები	5	19	-	-	24
გამოშვებული პრივილეგირებული აქციები			117	(117)	-
	5	19	117	(117)	24
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში		-	-	657	657
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	(1,020)	(1,020)
		-	-	(363)	(363)
2022 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954

11-47 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დოქტორი პაპიშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,008	2,935
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	6	853	458
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(500)	179
საიჯარო ფასდათმობები		-	(6)
სახელმწიფოებზე ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება		(180)	(461)
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,726	1,428
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		409	460
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		113	(27)
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება		123	-
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(4,821)	(1,356)
წმინდა მოგება ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		(248)	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(1,517)	3,610
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(18,243)	(5,985)
სხვა აქტივები		(2,802)	(35)
საგადასახადო აქტივი		(257)	-
სხვა ვალდებულებები		(441)	(428)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(23,260)	(2,838)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(94)	(350)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(470)	-
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(23,824)	(3,188)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(786)	(881)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		593	-
არმატერიული აქტივების შესყიდვა		(179)	(184)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(372)	(1,065)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა სხვა ნასესხები თანხებიდან	11	111,094	128,588
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	11	(91,860)	(112,141)
ჩვეულებრივი აქტივების გამოშვებიდან მიღებული თანხები		24	146
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(949)	(830)
გადახდილი დივიდენდები		(1,020)	-
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობებიდან		17,289	15,763
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(6,907)	11,510
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5	13,879	2,673
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(194)	(304)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	6,778	13,879

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციის მიერ მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 20,940 ათასი და 18,371 ათასი ლარი.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციის მიერ გადახდილმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 8,572 ათასი და 6,575 ათასი ლარი.

11-47 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

იოანე ჯიხიძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "მიკრო ბიზნეს კაპიტალი" დაარსდა 2012 წლის 6 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება (შემდგომში "ორგანიზაცია"), საიდენტიფიკაციო ნომრით - 404967078. ორგანიზაცია საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი ("სებ").

ორგანიზაცია მიზნად ისახავს კლიენტებზე მორგებული და ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების გაწევას მიკრო და მცირე ბიზნესებსა და ფერმერებზე, თანხებსა და სასესხო პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდას, კლიენტებთან გრძელვადიანი და გამჭვირვალე ურთიერთობების შენარჩუნებას. ორგანიზაცია, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი სოციალური პასუხისმგებლობით, მიზნად ისახავს წვლილი შეიტანოს საქართველოს მდგრად ეკონომიკურ განვითარებაში.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ორგანიზაციის საქმიანობას ზედამხედველობას უწევს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც შერჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ორგანიზაციის ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორთა საბჭოს მიერ, რომელსაც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციას სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს ორგანიზაციის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დეტალურად განხილულია 13 შენიშვნაში.

ორგანიზაციას აქვს 17 ფილიალი. ორგანიზაციის მთავარი ოფისი არის ქუთაისში დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო. ორგანიზაციის დირექტორია გია პეტრიაშვილი.

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ზასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ორგანიზაციის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (ლარი), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში დამრგვალებულია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში. ბუღალტრული პოლიტიკის საფუძველები მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღრიცხული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისა.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ორგანიზაციისთვის.

გიორგი, პეტრიაშვილი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი სტანდარტები და შესწორებები:

- წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

ეს ცვლილებები ფასს-ების სხვადასხვა სტანდარტებში ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ორგანიზაციამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასს 8);
- გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (შესწორება - ბასს 12);
- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- ფასს 16 იჯარა (შესწორება - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას);
- ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად);
- ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (შესწორება - გრძელვადიანი ვალდებულებები ფინანსური შეზღუდვებით);

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა ორგანიზაციას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცემის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1 იანვრამდე.

ამჟამად, ორგანიზაცია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ორგანიზაცია, შპს

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- 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 ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახადები

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ორგანიზაცია იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მიუხედავად საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის ღირებულება დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

გადასახადები

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაცემებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცვალოს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული. ორგანიზაცია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება და ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს გადასახადებთან დაკავშირებული რისკები.

გოხოუ, ჯანოცე

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ზარალს. ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელმწიფო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია პორტფელის კონცენტრაციის ლიმიტების სახელმძღვანელო. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

საკრედიტო კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხს აგებს საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის გადახდისუნარიანობა; საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას

ამონაწერი, წამოღებულია

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ორგანიზაცია ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან ორგანიზაციის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-6 შენიშვნაში).

მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და არაღიარებულ სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობებში. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქვითვის გავლენა პოტენციური საკრედიტო დაქვემდებარების შემცირებაზე არ არის არსებითი.

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	3,739	10,985
კლიენტებზე გაცემული სესხები	90,241	72,817
სხვა აქტივები	3,352	422
	97,332	84,224

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიმძლევებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავებულია აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

ორგანიზაციის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ჭრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები სესხის გაცემასთან დაკავშირებული პირობებისა და მათი ყველაზე ადრინდელი სახელშეკრულებო ვადიანობის გათვალისწინებით. ცხრილებში განხილული მთლიანი შემოდიდება და გადინება მოიცავს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

ამონეტა, წამოცემა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტი – რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	1,676	4,953	83,330	-	89,959
სუბორდინირებული სესხები	95	310	1,646	5,227	7,278
საიჯარო ვალდებულება	371	1,044	3,783	1,337	6,535
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	616	-	-	-	616
	<u>2,758</u>	<u>6,307</u>	<u>88,759</u>	<u>6,564</u>	<u>104,388</u>

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	4,055	35,935	29,909	-	69,899
სუბორდინირებული სესხები	117	381	6,417	-	6,915
საიჯარო ვალდებულება	361	1,103	4,373	1,415	7,252
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	272	377	-	-	649
	<u>4,805</u>	<u>37,796</u>	<u>40,699</u>	<u>1,415</u>	<u>84,715</u>

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკების მართვა

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

ნიმუში, შემოღებული

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტი – რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	აშშ		სხვა	
	ლარი	დოლარი	ევრო	ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,706	911	1,019	142
გაცემული სესხები	88,815	1,426	-	-
სხვა აქტივები	329	3,090	27	6
	93,850	5,427	1,046	148
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	40,843	38,477	21	-
სუბორდინირებული სესხები	-	4,873	-	-
საიჯარო ვალდებულება	315	5,033	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	567	49	-	-
	41,725	48,432	21	-
ღია საბალანსო პოზიცია	52,125	(43,005)	1,025	148
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(84,901)	87,911	-	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	(32,776)	44,906	1,025	148

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	აშშ		სხვა	
	ლარი	დოლარი	ევრო	ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,886	11,094	772	127
გაცემული სესხები	70,165	2,652	-	-
სხვა აქტივები	112	295	15	-
	72,163	14,041	787	127
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	34,040	30,542	83	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,481	-	-
საიჯარო ვალდებულება	221	5,720	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	257	386	6	-
	34,518	42,129	89	-
ღია საბალანსო პოზიცია	37,645	(28,088)	698	127
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(21,301)	21,322	-	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	16,344	(6,766)	698	127

მომხმარებელი, წმინდა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტას 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. გავლენა მოგება/ზარალსა და კაპიტალზე 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022			31 დეკემბერი 2021		
	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)
20% ზრდა	8,981	205	30	(1,353)	140	25
20% შემცირება	(8,981)	(205)	(30)	1,353	(140)	(25)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	93,980	83,802
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(89,562)	(76,087)
	4,418	7,715

კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა; და
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას, ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ასევე, ორგანიზაციამ უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-16 შენიშვნაში.

გაბრიელ მამუკაძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაღდი ფული სალაროში	3,039	2,894
ფული ბანკებში	3,739	10,985
	<u>6,778</u>	<u>13,879</u>

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-4 შენიშვნაში.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მომსახურება	33,962	32,861
მოხმარება*	28,255	16,290
ვაჭრობა	11,747	13,300
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,901	8,282
საცხოვრებელი*	5,827	1,783
წარმოება/შენიშვნა	2,718	2,541
	<u>93,410</u>	<u>75,057</u>
გაუფასურების ანარიცხი	(3,169)	(2,240)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>90,241</u>	<u>72,817</u>

* სამომხმარებლო სესხები გამიზნულია პირადი შესყიდვებისა და სხვა სამომხმარებლო ვალდებულებების დასაფარად. საცხოვრებელი სესხები უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა და მოწყობის მიზნობრივობით გაცემული სესხებია.

ამონაწერი, წამოღებული

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	30,855	325	-	31,180
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	663	-	-	663
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	595	-	595
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	186	186
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,338	1,338
სულ მომსახურება	31,518	920	1,524	33,962
გაუფასურების ანარიცხი	(458)	(136)	(677)	(1,271)
საბალანსო ღირებულება	31,060	784	847	32,691
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	26,594	305	-	26,899
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	363	-	-	363
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	176	-	176
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	185	185
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	632	632
სულ მომსახურება	26,957	481	817	28,255
გაუფასურების ანარიცხი	(420)	(66)	(424)	(910)
საბალანსო ღირებულება	26,537	415	393	27,345
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	10,194	586	-	10,780
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	85	1	-	86
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	187	-	187
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	83	83
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	611	611
სულ ვაჭრობა	10,279	774	694	11,747
გაუფასურების ანარიცხი	(124)	(46)	(278)	(448)
საბალანსო ღირებულება	10,155	728	416	11,299
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	9,796	38	-	9,834
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	384	18	-	402
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	211	-	211
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	53	53
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	401	401
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	10,180	267	454	10,901
გაუფასურების ანარიცხი	(170)	(37)	(201)	(408)
საბალანსო ღირებულება	10,010	230	253	10,493
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,565	-	-	2,565
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	5	-	-	5
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	61	-	61
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	87	87
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	-	-
სულ წარმოება/მშენებლობა	2,570	61	87	2,718
გაუფასურების ანარიცხი	(31)	(13)	(40)	(84)
საბალანსო ღირებულება	2,539	48	47	2,634
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	5,568	185	-	5,753
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	28	-	-	28
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	46	46
სულ საცხოვრებელი	5,596	185	46	5,827
გაუფასურების ანარიცხი	(30)	(2)	(16)	(48)
საბალანსო ღირებულება	5,566	183	30	5,779

გიორგი პაპიძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	30,331	549	-	30,880
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	321	12	-	333
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	182	-	182
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	538	538
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	928	928
სულ მომსახურება	30,652	743	1,466	32,861
გაუფასურების ანარიცხი	(335)	(51)	(588)	(974)
საბალანსო ღირებულება	30,317	692	878	31,887
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,970	488	-	15,458
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	227	5	-	232
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	103	-	103
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	148	148
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	349	349
სულ მომსახურება	15,197	596	497	16,290
გაუფასურების ანარიცხი	(229)	(31)	(259)	(519)
საბალანსო ღირებულება	14,968	565	238	15,771
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	11,691	636	-	12,327
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	216	58	-	274
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	46	-	46
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	70	70
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	583	583
სულ ვაჭრობა	11,907	740	653	13,300
გაუფასურების ანარიცხი	(117)	(23)	(259)	(399)
საბალანსო ღირებულება	11,790	717	394	12,901
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	7,600	25	-	7,625
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	178	21	-	199
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	213	-	213
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	104	104
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	141	141
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	7,778	259	245	8,282
გაუფასურების ანარიცხი	(102)	(46)	(110)	(258)
საბალანსო ღირებულება	7,676	213	135	8,024
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,410	27	-	2,437
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	23	-	-	23
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	4	-	4
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	4	4
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	73	73
სულ წარმოება/მშენებლობა	2,433	31	77	2,541
გაუფასურების ანარიცხი	(22)	(1)	(37)	(60)
საბალანსო ღირებულება	2,411	30	40	2,481
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,488	240	-	1,728
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6	-	-	6
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	49	49
სულ საცხოვრებელი	1,494	240	49	1,783
გაუფასურების ანარიცხი	(10)	(4)	(16)	(30)
საბალანსო ღირებულება	1,484	236	33	1,753

დირექტორი, წარმომადგენელი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაცვას და როგორც წესი ორგანიზაცია მოითხოვს მსესხებლისგან მის უზრუნველყოფას.

ორგანიზაციის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით (მცირე ნაწილი უზრუნველყოფილია ძვირფასი ლითონებით).

უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხების საშუალო შეწონილი სესხი-ღირებულების კოეფიციენტი არის შესაბამისად 38% (2021: 37%) და 51% (2021: 52%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების უზრუნველყოფას შესაბამისი ძვირფასი ლითონები წარმოადგენს. ორგანიზაციის პოლიტიკა მოიცავს ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების მაქსიმუმ 93%-იანი (2021: 88%) პროდუქტში ინსტრუქციით გათვალისწინებული კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის. ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებს ორგანიზაცია აღარ გასცემს 2016 წლიდან.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია გირაოს, სესხის პორტფელის უზრუნველყოფის შესახებ:

31 დეკემბერი 2022	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	24,025	8,593	17	56	32,691
მოხმარება	9,619	17,704	22	-	27,345
ვაჭრობა	8,729	2,509	-	61	11,299
სასოფლო-სამეურნეო	8,374	2,017	-	102	10,493
წარმოება/მშენებლობა	2,328	290	-	16	2,634
საცხოვრებელი	5,598	181	-	-	5,779
	58,673	31,294	39	235	90,241

31 დეკემბერი 2021	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	21,309	10,515	19	44	31,887
მოხმარება	4,795	10,924	48	4	15,771
ვაჭრობა	10,447	2,442	-	12	12,901
სასოფლო-სამეურნეო	5,438	2,546	-	40	8,024
საქმიანობა	-	-	-	-	-
წარმოება/მშენებლობა	2,141	337	-	3	2,481
საცხოვრებელი	1,651	102	-	-	1,753
	45,781	26,866	67	103	72,817

Covid 19-ის გავლენა

COVID-19-თან დაკავშირებით დაწესებულ შეზღუდვები განსხვავებულ გავლენას ახდენს ბიზნესის სხვადასხვა სექტორზე. ლოკდაუნისა და მოწყვლადი სექტორების მაჩვენებლების მკვეთრი შემცირების გამო, ფინანსური რისკების, განსაკუთრებით საკრედიტო რისკების, მკვეთრი ზრდაა თითქმის გარდაუვალი.

COVID-19 ეპიდემიის საპასუხოდ, ორგანიზაციამ გამოიჩინა ინიციატივა და 2020 წელს თავის მსესხებლებს შესთავაზა 1-დან 3-თვემდე საშეღავათო პერიოდი, რათა მნიშვნელოვნად შემცირებინა მოხმარებელთა მიერ ორგანიზაციის ფილიალების მონახულების რაოდენობა. ასეთი მოვლენა ავტომატურად არ იქნა განხილული, როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) (ანუ მოვლენა, რომელიც გამოიწვევდა 1-ელი საფეხურიდან მე-2 საფეხურზე გადასვლას), მე-2 საფეხურზე მსესხებლის გადაკლასიფიცირება მოხდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც სახეზე იყო დაკვირვებადი მტკიცებულება მსესხებლის ფინანსური სირთულეების მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ, სესხის აღების შემდეგ.

2021 წლის განმავლობაში ორგანიზაცია აგრძელებდა მუშაობას ჩვეულ რეჟიმში და პანდემიას შეფერხებები არ გამოუწვევია. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება სიტუაციის განვითარებას მსოფლიოსა და საქართველოს ბაზრებზე, უარყოფითი გავლენის მაქსიმალურად შემცირების და მსგავსი მოვლენებისა და გარემოებების გავლენის შემსუბუქების მიზნით.

გვ. 22 - 47

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ინფორმაციას ფინანსურ აქტივების შესახებ, რომელთა ფულადი ნაკადებიც მოდიფიცირებული იყო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში და ჰქონდათ გავლენა ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	ნაშთი 31.12.2022	წმინდა მოგება მოდიფიკაცი იდან 2022	ნაშთი 31.12.2021	წმინდა მოგება მოდიფიკაცი იდან 2021
მომსახურება	2,589	49	71	120	179
ვაჭრობა	2,169	42	42	84	111
მოხმარება	1,783	36	46	81	104
სასოფლო- სამეურნეო	255	6	6	12	21
წარმოება/მშენებლობა	352	7	7	14	15
საცხოვრებელი	414	9	8	18	31
	7,562	149	180	329	461

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	815	156	1,269	2,240
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	11	(11)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(14)	14	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(25)	(49)	74	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(45)	78	279	312
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,411	-	-	1,411
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(169)	169	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(272)	-	272	-
სესხების დაფარვა	(479)	(57)	(193)	(729)
ჩამოწერა	-	-	(65)	(65)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,233	300	1,636	3,169

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	697	289	740	1,726
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	173	(173)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(21)	21	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(24)	(73)	97	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	90	34	197	321
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	949	-	-	949
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(83)	83	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(239)	-	239	-
სესხების დაფარვა	(727)	(25)	(4)	(756)
ნაშთი წლის ბოლოს	815	156	1,269	2,240

მოსხმე, პასივე

სსიპ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	69,461	2,609	2,987	75,057
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	239	(239)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,039)	1,039	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,038)	(266)	1,304	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	111,626	-	-	111,626
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(618)	618	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(512)	-	512	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	10	55	52	117
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	155	25	-	180
სესხების დაფარვა	(91,406)	(1,483)	(353)	(93,242)
ჩამოწერა	-	-	(65)	(65)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	220	331	(814)	(263)
ნაშთი წლის ბოლოს	87,098	2,689	3,623	93,410

მეორე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურიზებული სესხები 1,590 ათასი ლარის ოდენობით და 27 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე ეტაპის სესხები მოიცავს ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურიზებულ სესხებს 11 ათასი ლარის ოდენობით და 6 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	63,553	3,363	1,668	68,584
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	883	(883)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(2,043)	2,043	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,146)	(413)	1,559	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	91,724	-	-	91,724
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(351)	351	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(439)	-	439	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(80)	38	190	148
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	401	(6)	66	461
სესხების დაფარვა	(83,281)	(1,909)	(309)	(85,499)
ჩამოწერა	-	-	(184)	(184)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	240	25	(442)	(177)
ნაშთი წლის ბოლოს	69,461	2,609	2,987	75,057

მეორე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციის სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურიზებული სესხები 2,116 ათასი ლარის ოდენობით და 34 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

მესამე ეტაპის სესხებში შედის ორგანიზაციების სტანდარტული პროცედურის მიხედვით რესტრუქტურიზებული სესხები 38 ათასი ლარის ოდენობით და 2 ათასი ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
გაუფასურების ანარიცხის წმინდა ცვლილება	(482)	(435)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,411	949
სულ წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურება	929	514
ჩამოწერა	65	184
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(141)	(240)
სულ გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	853	458

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოდგენილია მიზნობრიობის მიხედვით, მაგრამ ორგანიზაცია ბიზნეს სესხების კატეგორიას განსაზღვრავს როგორც გაცემისთანავე ბიზნეს სესხის სტატუსით ასევე მაშინ როცა აღნიშნული სესხის გადახდა ხორციელდება ბიზნეს აქტივებიდან მიღებული შემოსავლებით. კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიანი პორტფელი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია:

	მიზნობრიობის მიხედვით	მიზნობრიობის და შემოსავლის წყაროს მიხედვით
მომსახურება	33,962	37,362
მოხმარება	28,255	22,966
ვაჭრობა	11,747	12,718
სასოფლო-სამეურნეო	10,901	11,813
საცხოვრებელი	5,827	5,840
წარმოება/მშენებლობა	2,718	2,711
	93,410	93,410

7. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	3,038	59
დასაკუთრებული აქტივები*	540	869
საკრედიტო ხაზის გარანტია	314	287
ავანსები	83	114
სხვა	134	206
	4,109	1,535

მოძრაობა დასაკუთრებულ აქტივებში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისისთვის	869	1,173
შესყიდვები	356	344
რეალიზაცია	(562)	(648)
გაუფასურების ზარალი	(123)	-
ნაშთი წლის ბოლოს	540	869

*დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ორგანიზაციამ ვადაგადაცილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია ორგანიზაციის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის

დოხოიუ შალხვეი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

7. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

ბუნებაზე, დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ორგანიზაციის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია, დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით.

უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში კომპანია იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის შემდგომით, საჭიროებისამებრ.

	სახელშეკრულებო თანხა	
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი		
3 თვეზე ნაკლები	63,077	21,128
3-დან 12 თვემდე	24,834	100
	<u>87,911</u>	<u>21,228</u>

8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2020	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2021	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2022
კლიენტებზე გაცემული სესხები	277	36	313	(5)	308
აქტივების გამოყენების უფლება	(608)	(191)	(799)	(303)	(1,102)
ძირითადი საშუალებები	(186)	(31)	(217)	(154)	(371)
არამატერიალური აქტივები	25	(5)	20	2	22
ზუბორდინირებული სესხები და	82	28	110	18	128
სხვა ნასესხები თანხები					
საიჯარო კალდებულება	742	149	891	179	1,070
სხვა ვალდებულებები	24	52	76	6	82
	<u>356</u>	<u>38</u>	<u>394</u>	<u>(257)</u>	<u>137</u>

მოგების გადასახადის ხარჯი 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(94)	(388)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(257)	38
	<u>(351)</u>	<u>(350)</u>

გოხოლე, შალხიძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირად:

	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	1,008	2,935
საგადასახადო განაკვეთი	20%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(202)	(440)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(149)	90
	(351)	(350)

დროებით სხვაობებში მოძრაობის გავლენა დეტალურად წარმოდგენილია ზემოთ და აღრიცხულია 15%-იანი განაკვეთით კლიენტებზე გაცემული სესხების შესაძლო ზარალის რეზერვზე და 20%-იანი განაკვეთით სხვა დროებით სხვაობებზე (2021: 15%)

9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიჯარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2022 და 2021 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-7.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
წლის დასაწყისში	5,328	4,050
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	247	2,163
იჯარის მოდიფიკაცია	1,026	44
ამორტიზაცია	(1,090)	(929)
წლის ბოლოს	5,511	5,328

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
წლის დასაწყისში	5,941	4,947
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	247	2,163
საპროცენტო ხარჯი	470	402
იჯარის მოდიფიკაცია	971	38
საიჯარო გადასახადი	(1,419)	(1,232)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(862)	(377)
წლის ბოლოს	5,348	5,941

პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

გამგზავნი, მსხვილფეხი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერს	1,184	1,608	651	3,443
შესყიდვა	26	473	382	881
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,210	2,081	1,033	4,324
შესყიდვა		380	406	786
ჩამოწერა	(339)		(27)	(366)
2022 წლის 31 დეკემბერს	871	2,461	1,412	4,744
დაგროვილი ცვეთა				
2020 წლის 31 დეკემბერს	(58)	(757)	(224)	(1,039)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(21)	(281)	(103)	(405)
2021 წლის 31 დეკემბერს	(79)	(1,038)	(327)	(1,444)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(15)	(355)	(166)	(536)
ჩამოწერილი აქტივების დაგროვილი ცვეთა	18	-	3	21
2022 წლის 31 დეკემბერს	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
საბალანსო ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბერს	1,131	1,043	706	2,880
2022 წლის 31 დეკემბერს	794	1,069	922	2,785

11. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სესხის ძირი	83,347	69,247
გადასახდელი პროცენტი	867	899
	84,214	70,146

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2022
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	12%-16%	2022-2024	21,716
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-8%	2023-2025	31,277
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	14%	2023	3,480
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8%-10%	2028-2029	4,873
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	4%-11%	2023-2024	1,866
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	4%-6%	2023-2023	545
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	13%-16%	2023-2024	252
ობლიგაციები	ლარი	16%	2024	14,986
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2023-2024	4,789
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%-15%	2023-2024	409
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	3%	2022-2023	21
				84,214

მიხეივ, პასტევი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

11. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები (გაგრძელება)

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2021
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	12%-16%	2022-2023	30,448
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2022-2023	24,939
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	14%	2023	3,480
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	9%-10%	2024-2025	5,481
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	3%-11%	2022-2024	1,956
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	4%-8%	2022-2023	3,647
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%	2022	112
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	2%-4%	2022	83
				70,146

2022 წლის 13 დეკემბერს ორგანიზაციამ გამოუშვა 15,000 ლარის ღირებულების ობლიგაციები, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 450 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება წელიწადში 4-ჯერ 13 მარტს, 13 ივნისს, 13 სექტემბერს და 13 დეკემბერს.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2022 და 2021 წლებისთვის მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია ორგანიზაციის სასესხო პორტფელით 14,660 და 22,780 ლარის ოდენობით, ფულადი სახსრების უზრუნველყოფით 314 და 287 ლარით, შესაბამისად. მიღებული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია ორგანიზაციის უძრავი ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულება 2021 წლისთვის 750 ათასი ლარია.

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ და სუბორდინირებულ სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ნაკადებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	2022		2021	
	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები	სუბორდინირებული სესხები	სხვა ნასესხები თანხები
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,481	64,665	5,801	49,127
ძირის დაფარვა		(91,860)	-	(112,141)
სესხის აღება	104	110,990		128,588
გადახდილი პროცენტი	(496)	(8,076)	(536)	(6,089)
წმინდა ფულადი ნაკადები:				
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	465	7,338	531	6,337
საკუროს სხვაობის ეფექტი	(679)	(3,718)	(315)	(1,157)
ნაშთი წლის ბოლოს	4,875	79,339	5,481	64,665

12. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადასახდელი ხელფასები	352	423
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	132	193
ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	123	-
სხვა	112	174
	719	790

გიორგი შალხვაძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

13. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

31 დეკემბერი 2022				
მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (აქსი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ზ. აქსი)
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	370
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოტოშია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო დევდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,400

31 დეკემბერი 2021			
მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა
გია პეტრიაშვილი	31.82%	716,000	200
ოთარ რუხაძე	14.44%	325,000	800
თენგიზ მაზიაშვილი	9.31%	209,500	250
ტარას ნიჟარაძე	8.27%	186,000	740
მურმან ამბროლაძე	8.00%	180,000	100
გოდერძი მელაძე	6.67%	150,000	300
გიორგი გოტოშია	6.67%	150,000	100
გიორგი ვაჩნაძე	5.49%	123,500	110
JB LLC	2.67%	60,000	200
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-
გიორგი ღვალაძე	1.96%	44,000	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-
ნინო დევდარიანი	1.22%	27,500	-
	100%	2,250,000	2,800

გამსჯილად, ნიკიტა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

13. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები (გაგრძელება)

გამოშვებული კაპიტალი

უფლებამოსილი, გამოშვებული და ნარჩენი სააქციო კაპიტალი მოიცავს 2,254,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას (2021 წელს: 2,250,000). ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი. 2022 წლის განმავლობაში, გამოშვებულ იქნა 4,500 ცალი ჩვეულებრივი აქცია (2020 წელს: 25,000 აქცია).

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საემისიო კაპიტალი შეადგენს 1,136 ათას ლარს (31 დეკემბერი 2021: 1,117 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ორგანიზაციის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე ერთ აქციაზე აქვთ ერთი ხმის უფლება.

პრივილეგირებული აქციები

2018 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ გამოუშვა 2,800 არადაბრუნებადი პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებით ათასი აშშ დოლარი. 2022 წელს, #14 კრების ოქმის მიხედვით, მოხდა B კლასის პრივილეგირებული აქციების 50%-ის კონვერტაცია A კლასის პრივილეგირებულ აქციებში და ცვლილება აისხა ორგანიზაციის აქციონერთა რეესტრში 2023 წლის იანვარში. A კლასის პრივილეგირებული აქციის ნომინალური ღირებულებაა ათი ლარი. დივიდენდების გადახდის შესაძლებლობა დამოკიდებულია ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე და სხვა, ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრების მიერ განხილულ ფაქტორებზე.

A კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდის გადახდა განხორციელდება ცვალებადი განაკვეთით, რომელიც შედგება ორი კომპონენტისგან: საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთით („რეფინანსირების განაკვეთი“) და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 6.5%-ს. დივიდენდის გადახდა B კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე განხორციელდება ფიქსირებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 10%-ს. ორგანიზაციის წესდების მიხედვით, თუ ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტს, რომ დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე არ იქნება გადახდილი ორჯერ მიყოლებით ან დივიდენდის განაკვეთი შემცირდება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელს უფლება აქვს გადაიყვანოს კუთვნილი პრივილეგირებული აქციები ჩვეულებრივ აქციებში.

დივიდენდები

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია ორგანიზაციის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2022 წელს ორგანიზაციამ გამოაცხადა 1,020 ლარის ოდენობით პრივილეგირებული დივიდენდები. 2021 წელს კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი:

კლიენტზე გაცემული სესხები
მოგება/(ზარალი) ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი
ნაკადების ცვლილებიდან
ბანკში განთავსებული სახსრები

2022	2021
22,420	19,578
180	461
84	84
22,684	20,123

საპროცენტო ხარჯი:

სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან
სესხები ფიზიკური პირებისგან
იჯარა
ობლიგაციები
სხვა სესხები

2022	2021
(4,881)	(3,967)
(1,498)	(1,521)
(705)	(885)
(470)	(402)
(116)	—
(603)	(495)
(8,273)	(7,270)

მოხმ. პასივები

საგარეო ურთიერთობების მინისტრის განკარგულებაში
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

15. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(456)	(609)
ზარალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან და გაუფასურებიდან	(239)	-
კომუნალური მომსახურება	(208)	(165)
საოფისე საქონელი	(203)	(154)
საკონსულტაციო მომსახურება*	(168)	(167)
აპლიკაციის შემოწმება	(165)	(139)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(132)	(29)
კომუნიკაცია	(129)	(118)
საბანკო მოსაკრებელი	(93)	(57)
დაცვა	(79)	(61)
ტრანსპორტირება	(68)	(67)
იჯარა	(45)	(101)
მივლინებები	(55)	(35)
სხვა	(268)	(258)
	(2,308)	(1,960)

*2022 და 2021 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილმა პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 48 ათასი ლარი და 53 ათასი ლარი.

16. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მის წინააღმდეგ რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ფაქტიური, მიმდინარე ან მოსალოდნელი სარჩელის შესახებ.

კოვენანტები - ორგანიზაცია ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან.

ორგანიზაციას დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები - საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განმარტებები და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოები არ დააკისრებენ რაიმე სახის დამატებით გადასახადს, მოსაკრებელს ან ჯარიმას, თუ იმ წლის შემდეგ, რომლის განმავლობაშიც დარღვევას ჰქონდა ადგილი გასული იქნება სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. ამასთან, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს ორგანიზაციის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გოშინი, ნ. ნიკიფო

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოდგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოდგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	სხვა დაკავშირებული მხარე
სუბორდინირებული სესხები	4,873	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,183	683	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,119	-
სხვა ვალდებულებები	1	-	49
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(972)
წმინდა ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-	2,827	-
საპროცენტო ხარჯი	(524)	(289)	-

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	სხვა დაკავშირებული მხარე
სუბორდინირებული სესხები	5,481	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,308	648	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	326
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(1,246)
საპროცენტო ხარჯი	(630)	(33)	-

მარიხა, მამუკა

18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არამაკორექტირებელი:

დივიდენდები

2023 წლის 23 იანვარს, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, ორგანიზაციამ გამოაცხადა პრივილეგირებული დივიდენდები 220 ლარის ოდენობით.

პრივილეგირებული წილის გამოსყიდვა

აქციონერთა კრების მიხედვით, 2023 წლის 22 თებერვალს ორგანიზაციამ ტარას ჩიქარაძესგან გამოსყიდა 475 ლარის ნომინალური ღირებულების 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, ორგანიზაცია სხვაობას ანგარიშობს შემდეგნაირად:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ამორტიზებული ღირებულებით

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები არის ორგანიზაციისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია. ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდეგი ორი გარემოება:

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

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

ბიზნესი წარმოდგენილია

სსიპ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

ორგანიზაციის 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 გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდაციის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედებას პრაქტიკაში, მათ შორის არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადასთან თანხვედრაზე, რაც მოიცავს ამგვარი აქტივების დაფინანსებას ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში არსებული ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და რამდენად იმართება ამგვარი რისკები;
- როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს;
- განვილო პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი საეკონომიკური საჭიროების მოლოდინები. მიუხედავად იმისა, რომ ინფორმაცია საეკონომიკური საჭიროების შესახებ ცალკე არ განიხილება, ის წარმოადგენს ორგანიზაციის შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

ბიზნეს, შემოღწევა

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი არის ფლობილი ისეთი ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ ორგანიზაციამ უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარუასაც.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომელიც არ შეესაბამება SPPI-ის პირობებს.

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

რეკლასიფიკაცია

პირველადი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ სანამ ორგანიზაცია არ შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორგანიზაციის აღრიცხვა გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებით, კერძოდ ბასს 39-ის მიდგომა - „გაწეული ზარალი“ (CL) ჩაანაცვლა მომავალზე ორიენტირებულმა - „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელმა. ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად შეფასებისას.

ამხმე, შ. მამუკაძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივები (მაგ. გაცემული სესხები) დაჯგუფებულნი არიან საერთო საკრედიტო მახასიათებლების, უზრუნველყოფის სახისა და პროდუქტის სახის მიხედვით.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

ფასს 9 წარადგენს 3 ეტაპს ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებისთვის, მათი წარმოქმნის ან შეძენის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

1-ლი ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: ორგანიზაცია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1 ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

მე-3 ეტაპი: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. ორგანიზაცია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

ვადაგადაცილების დღეების გათვალისწინებით, სესხების 3 ეტაპზე გადანაწილება შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

უზრუნველყოფის სახე	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მოძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

ორგანიზაცია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მაპროვოცირებელ მოვლენას ექნება ადგილი:

ა) სესხის 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;

ბ) სესხის რესტრუქტურზაცია;

გ) მსესხებლის მიერ შემოსავლის დაკარგვა;

დ) მსესხებლის შრომისუუნარობა;

ე) თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);

ვ) ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის/ქონების გაყიდვა რაც აუცილებელია მისი შემოსავლების გენერაციისთვის (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);

ზ) მაკროეკონომიკური ფაქტორების ან მათი საპროგნოზო მნიშვნელობების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;

თ) მარეგულირებელი, პოლიტიკური და ტექნოლოგიური მოლოდინების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;

ი) არასასურველი ცვლილებები სექტორში ან საწარმოო პირობებში, რომელშიც მსესხებელი ოპერირებს.

დოკუმენტი, ნაწილობრივ

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ:

ა) მე-2 სტადიის მაპროვოცირებელი ფაქტორის მოხდენიდან 6 თვის მანძილზე მსესხებელი გრაფიკის მიხედვით ემსახურება სესხს;

ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურირებული სესხები 1-ლ სტადიაში არ ბრუნდება.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მოხდენის გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, მე-3 სტადიაში მოხვედრილი სესხი სხვა სტადიაში აღარ ბრუნდება.

დეფოლტის განსაზღვრა

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- ა) სესხები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;
- ბ) მსესხებლის გარდაცვალება;
- გ) გაკოტრების პროცედურების წამოწყება (იურიდიული პირების შემთხვევაში); ან
- დ) თაღლითობა ან სხვა ფორსმაჟორული სიტუაცია, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ორგანიზაცია ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ორგანიზაციის წარსულ გამოცდილებაზე და საკრედიტო ექსპერტების შეფასებაზე, ასევე მომავალის პროგნოზირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია და ეფუძნება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას შემდეგი ორი მაჩვენებლის შედარებით:

- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა ანგარიშგების დღეს; და
- დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა მოცემული დროის მონაკვეთში, რომლის შეფასებაც მოხდა იმ ფაქტებსა და მოვლენებზე დაყრდნობით რომელიც არსებობდა აღიარების მომენტში.

ორგანიზაციის აზრით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუადრეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

ორგანიზაცია რეგულარულად მიმოიხილავს შემდეგ ფაქტორებს, რათა დარწმუნდეს, რომ აღნიშნული კრიტერიუმები ეფექტურია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მონიტორინგისას:

- კრიტერიუმებს შეუძლიათ გამოაშკარაონ საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა მანამ სანამ ის დაექვემდებარება დეფოლტს;
- კრიტერიუმები არ შეესაბამება დროის იმ მომენტს როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული;
- საშუალო დრო აუცილებელი საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის დადგენიდან დეფოლტამდე არის გონივრული;
- რისკზე დაქვემდებარება არ გადადის პირდაპირ 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან კრედიტით გაუფასურებულში; და
- არ არსებობს არანაირი უსაფუძვლო არასტაბილურობა ზარალის რეზერვში, 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან (ეტაპი 1) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (ეტაპი 2) გადატანებიდან.

ორგანიზაცია, შპს

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და მალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

ორგანიზაცია საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ორგანიზაციამ მოახდინა საკრედიტო რისკის და საკრედიტო ზარალის საკვანძო მამოძრავებლის იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის პორტფელისთვის და ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, ივარაუდა დამოკიდებულებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და დეფოლტის ალბათობებს შორის. საკვანძო მამოძრავებელს მშპ-ს პროგნოზები წარმოადგენს. ნავარაუდები დამოკიდებულებები საკვანძო ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და სესხის პორტფელის ზარალის განაკვეთებს შორის, ჩამოყალიბებულ იქნა ბოლო 5 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე.

მოდელირებული ფინანსური აქტივები

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შესაძლებელია შეიცვალოს რიგი მიზეზების გამო, როგორცაა საბაზრო პირობების ცვლილება, კლიენტების შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები რომლებიც არ არიან დაკავშირებული კლიენტის მიმდინარე ან პოტენციურ საკრედიტო გაუარესებასთან. არსებული სესხის აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა შესაძლებელია შეწყდეს და ახალ სესხად აღიარებულ იქნას მოდიფიცირებული სესხი, სამართლიანი ღირებულებით, მოყვანილი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ორგანიზაცია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ცვლილებას ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებისთვის (ეგრეთ წოდებული "მოთმინების ქმედებები"), რათა გაზარდოს სესხის ამოღების შესაძლებლობები და მოახდინოს დეფოლტის რისკის მინიმიზება. ორგანიზაციის მოთმინების პოლიტიკის მიხედვით, სესხის პირობების ცვლილება ხდება, თუ მსესხებელი დეფოლტშია, ან არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, არსებობს მონაცემები, რომ მსესხებელმა გააკეთა ყველა გონივრული ქმედება არსებული საკონტრაქტო ვალდებულების მიხედვით ვალის გასტუმრებისთვის და იგი შემდეგს განახლებული სასესხო პირობების დაკმაყოფილებას. რესტრუქტურირებული სესხები გადატანილია მეორე ეტაპზე და გამოიყენება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

შეცვლილი პირობები როგორც წესი გულისხმობს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, და საპროცენტო გადახდების განრიგის ცვლილებას.

რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები იცვლება მოლაპარაკებების საფუძველზე ან მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო არსებული ფინანსური აქტივი ახლით იცვლება, მაშინ კეთდება შეფასება იმისა უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ანგარიშდება შემდეგნაირად:

- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურირება არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ შეცვლილი ფინანსური აქტივიდან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრები ჩათვლილია მიმდინარე აქტივისგან მიღებული ფულადი დანაკლისის გაანგარიშებაში.
- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურირება გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ ახალი აქტივის მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება განიხილება როგორც საბოლოო ფულადი ნაკადი არსებული ფინანსური აქტივიდან მისი აღიარების შეწყვეტის მომენტში. ეს ოდენობა ჩათვლილია მიმდინარე ფინანსური აქტივისგან მიღებულ ფულად დანაკლისში, რომელიც დისკონტირებულია მოსალოდნელი აღიარების შეწყვეტის თარიღიდან ანგარიშგების წარდგენის თარიღამდე არსებული ფინანსური აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ECL-ის გაზომვა

ECL-ის გასაზომად გამოსაყენებელი ძირითადი საშუალებები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

მიხრ, შალხვა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 3 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის, სესხები სეგმენტებად დაჯგუფებულია სესხის უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით. PD გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის გადანაცვლების ალბათობას გაუფასურების ეტაპებს შორის.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდად განხორციელებული თანხის შემოძინებები წლის ჭრილში.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც 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 ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ორგანიზაცია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.

ამოხმის, პასუხის

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია 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 ვალდებულების 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.

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს იმ ფასის მიახლოებას რომელიც მიღებულ იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. ამასთან, გაურკვევლობების და სუბიექტური მსჯელობების გამოყენების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ორგანიზაცია საპროცენტო შემოსავალს არიცხავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით მთლიან საბალანსო თანხაზე. მე-3 ეტაპზე არსებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო შემოსავალი დაიანგარიშება EIR-ის გამოყენებით, სესხების ამორტიზებული ღირებულებაზე (ე.ი. მთლიანი საბალანსო თანხა შემცირებული საკრედიტო ზარალის ანარეცხით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

წარდგენა

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე პროცენტს.

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე პროცენტს.

მიხეივ, მამუკა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში ორგანიზაცია ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე.

პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების 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.

იჯარა

ორგანიზაცია როგორც მეიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ორგანიზაციამ უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მოწაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

გომიზი წახიგვა

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაციის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივის ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 7 წლიან პერიოდზე.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა ორგანიზაცია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.

გაგრძელება

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასევე დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მიდელს.

ნიმუში, შესივნი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაბეგვრა

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

ორგანიზაციის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

2022 წლის დეკემბერში, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც ძალაში 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის. საქართველოს ფინანსური სექტორის კომპანიებზე მოგების გადასახადი 20 პროცენტით განისაზღვრა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სხვა სუბიექტების დაბეგვრა ესტონურ საგადასახადო მოდელზე აღარ გადავა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარდება იმით, რომ ეს არის მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იყოს დროებითი სხვაობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არის გადახურული, როდესაც არის კანონიერი უფლება, რომ გადაიხუროს მიმდინარე საგადასახადო აქტივი საგადასახადო ვალდებულების მიმართ.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

სასარგებლო მომსახურების ვადა
(წლებში)

ენობა-ნაგესობები

30 - 40

ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა

3 - 7

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

ბიზნესი, შპს

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N231017278



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

27.07.2023 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებულ
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

დავით ჩალათაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599336099

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

96682406036223



მე, ნოტარიუსი, დავით ჩალათაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4, ვადასტურებ წინამდებარე დოკუმენტზე დიპლომირებულ მთარგმნელს, თორნიკე პარხომენკოს (დაბადებული 17.02.1992, მცხოვრები: ქ. თბილისი, აწყურის ქუჩა 39, ბარათის ნომერი 20IC87066, პირადი ნომერი: 01011081564 გაცემული იუსტიციის სამინისტროს მიერ, დიპლომი MH N001116 გაცემული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას. გადახდილია საზღაური: 141.00 ლარი, დღგ 25.38 ლარი - თანახმად საქართველოს საგდასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, და რეგისტრაციის საზღაური 5.00 ლარი სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების #507 (29.12.2011წელი) 31-ე მუხლის და 39 მუხლის 1 პუნქტის საფუძველზე.

I, Notary Davit Chalatashvili, whose notary bureau is located at: Mtkvari #4, Tbilisi, certify the authenticity of signature of qualified translator Tornike Parkhomenko (DOB 17.02.1992, place of residence: Tbilisi, 39 Atskuri Street, card number 20IC87066, Personal Number: 01011081564 issued by the Ministry of Justice, Diploma MH N001116 issued by Tbilisi State University). Translator is warned about his responsibility for the accuracy of translation and he gives the guarantee for the accuracy of translation.

The notary tax is paid: 141.00 GEL, VAT 25.38 GEL according to article 166 of Georgia tax code and 5.00 GEL for drawing up notary act according to the articles 31.3 and paragraph 1 of article 39 of resolution # 507 (29.12. 2011) of the government of Georgia about notary tax for drawing up notary act and the certain fees for notary chamber, rules of payment and approval of terms of service

ნოტარიუსი: დავით ჩალათაშვილი
Notary : Davit Chalatashvili



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადაცემის შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეგისტრირდეთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18