

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის
ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის
31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძველი	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	26
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	28
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	34
7. სხვა შემოსავალი	34
8. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	35
9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	35
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები	37
11. გაცემული სესხები	38
12. სხვა აქტივები	42
13. იჯარები	43
14. ძირითადი საშუალებები	44
15. გუდვილი	45
16. მიღებული სესხები	46
17. საგადასახადო ვალდებულებები.....	47
18. სხვა ვალდებულებები.....	47
19. არამაკონტროლებელი წილი	48
20. პირობითი ვალდებულებები	49
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	50
22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	51

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....	52
---	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სვის ჰოლდინგის“ ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სვის ჰოლდინგის“ (შემდგომში კომპანიის) და მისი შვილობილების (შემდგომში - „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგების და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა კონსოლიდირებული განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ 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.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ 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. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ 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 უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს ჯგუფის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას; და

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

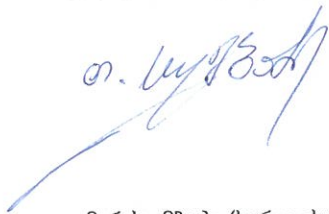
ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების, ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:



თამარ სუმბაძე (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-966804**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

10 ივლისი, 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სვის ჰოლდინგის“ ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სვის ჰოლდინგის“ (შემდგომში კომპანიის) და მისი შვილობილების (შემდგომში - „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგების და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა კონსოლიდირებული განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ 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.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ 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. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ 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 უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს ჯგუფის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას; და

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების, ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

თამარ სუმბაძე (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-966804**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

10 ივლისი, 2024

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	6	57,208	45,194
საპროცენტო ხარჯი	6	(18,023)	(14,722)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		39,185	30,472
სესხის გაუფასურების ხარჯი	11	(4,393)	(2,742)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		34,792	27,730
სხვა შემოსავალი	7	5,663	4,485
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან		(437)	(1,135)
პერსონალის ხარჯები		(11,462)	(9,605)
ცვთა და ამორტიზაცია		(2,543)	(2,204)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(7,071)	(6,544)
წმინდა მოგება საკუროს სხვაობიდან		942	4,146
მოგება დაბეგრამდე		19,884	16,873
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(4,374)	(3,255)
მთლიანი სრული შემოსავალი		15,510	13,618
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
ჯგუფის მფლობელებისთვის		7,444	7,762
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		8,066	5,856

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

David Beridze

დევიდ ბერიძე

10-51 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	6	57,208	45,194
საპროცენტო ხარჯი	6	(18,023)	(14,722)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		39,185	30,472
სესხის გაუფასურების ხარჯი	11	(4,393)	(2,742)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		34,792	27,730
სხვა შემოსავალი	7	5,663	4,485
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან		(437)	(1,135)
პერსონალის ხარჯები		(11,462)	(9,605)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,543)	(2,204)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(7,071)	(6,544)
წმინდა მოგება საკუთსო სხვაობიდან		942	4,146
მოგება დაბეგვრამდე		19,884	16,873
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(4,374)	(3,255)
მთლიანი სრული შემოსავალი		15,510	13,618
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
ჯგუფის მფლობელებისთვის		7,444	7,762
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		8,066	5,856

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

დევიდ ბეჩორი

10-51 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

('000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	30,976	11,031
გაცემული სესხები	11	185,971	161,429
სხვა აქტივები	12	1,426	860
არამატერიალური აქტივები		399	384
აქტივების გამოყენების უფლება	13	6,262	7,586
ძირითადი საშუალებები	14	3,559	2,706
გუდვილი	15	15,423	15,423
მთლიანი აქტივები		244,016	199,419
კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	16	151,130	120,849
რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებასა და ზარალში ასახვით		124	124
საგადასახადო ვალდებულებები	17	1,998	17
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	121	98
საიჯარო ვალდებულებები	13	6,245	7,362
სხვა ვალდებულებები	18	968	783
მთლიანი ვალდებულებები		160,586	129,233
კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება		40,960	33,516
არამაკონტროლებელი წილი	19	42,470	36,670
სულ კაპიტალი		83,430	70,186
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		244,016	199,419

10-51 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	25,754	31,653	57,407
	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი	7,762	5,856	13,618
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(839)	(839)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	33,516	36,670	70,186
მთლიანი სრული შემოსავალი	7,444	8,066	15,510
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(2,266)	(2,266)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	40,960	42,470	83,430

10-51 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	54,196	44,424
თანხები მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	194,017	162,070
მიღებული ჯარიმები	4,976	4,074
მომხმარებლებზე სესხების გაცემა	(216,814)	(193,374)
გადახდილი ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,480)	(9,212)
გადახდილი ხელფასები	(8,538)	(6,842)
სხვა შემოსავალი	2,323	1,878
სხვა გასავალი	(4,077)	(773)
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები	(437)	(169)
მოგებაში ან ზარალში ასახვით		
გადახდილი გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	(3,353)	(2,449)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,671)	(2,965)
გადახდილი პროცენტი	(16,862)	(13,267)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(3,720)	(16,605)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,756)	(1,556)
გაცემული სესხების პორტფელის შეძენა	-	(7,119)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(1,756)	(8,675)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები თამასუქების გარეშე	33,571	66,816
გადახდილი სესხები თამასუქების გარეშე	(4,592)	(35,541)
თამასუქებით შემოსული თანხა	-	500
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	(1,402)	(1,432)
გადახდილი დივიდენდები	(2,386)	(719)
ფინანსური საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	25,191	29,624
გაზრდილი წმინდა ფულადი სახსრები	19,715	4,344
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	11,031	7,674
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	230	(987)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	30,976	11,031

10-51 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „სვის ჰოლდინგსი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2013 წლის ივნისში, თბილისში, საქართველოში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, დიდუბის რაიონი, აკაკი წერეთლის გამზირი, №118. კომპანია რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 404995029. კომპანიის მთავარ ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს ინვესტიციების მართვა შვილობილ კომპანიაში და ასევე, სხვა საინვესტიციო საქმიანობა.

ჯგუფს ჰყავს შემდეგი აქციონერები:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2023, %	31 დეკემბერი 2022, %
დევიდ ბეჩორი (საბოლოო ბენეფიციარი)	61.00%	61.00%
შპს „Bechor Brother A.R. holdings“	39.00%	39.00%
	100.00%	100.00%

2021 წლის ივნისში ჯგუფმა გაზარდა წილი მეკავშირე საწარმოში 48.5476%-დან 50%-მდე. რის შედეგადაც მოიპოვა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალზე“ კონტროლი და მეკავშირე საწარმო გახდა შვილობილი. 2022 წლის დეკემბერში ჯგუფმა დამატებით 1% წილი შეიძინა შვილობილ საწარმოში, რომელიც 2023 წლის აპრილში გაყიდა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. შვილობილის მიზანია გახდეს ლიდერი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულ ბაზარზე და მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანს. მისი საკრედიტო პროდუქტებია სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები. სამომხმარებლო სესხები შეიძლება უზრუნველყოფილი იყოს უძრავი ქონებით, ავტომობილით ან ძვირფასი ლითონებით. ბიზნეს სესხის უზრუნველყოფას შეიძლება წარმოადგენდეს როგორც უძრავი, ასევე მოძრავი ქონება. გარდა ამისა, შვილობილი გასცემს ბიზნეს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. სვის კაპიტალის არასაკრედიტო პროდუქტებია სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

2023 და 2022 წლის განმავლობაში მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი ფლობდა 100%-იან წილს შპს „სვის კაპიტალ ჯგუფში“. აღნიშნულ კომპანიას 2023 და 2022 წლებში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლების ბოლოს არ ფლობდა არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს.

ჯგუფის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა კრება. ჯგუფის ყოველდღიურ საქმიანობას წარმართავს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

2023 წლისთვის კომპანიასა და მის შვილობილებს (შემდგომში „ჯგუფი“) საქართველოს მასშტაბით აქვთ სათავო ოფისი და 31 ფილიალი (2022: სათავო ოფისი და 28 ფილიალი).

2. მომზადების საფუძველი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის, ასევე, მოითხოვს ჯგუფის ხელმძღვანელობისგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის შესაბამისადაც არის მომზადებული აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მიმოხილულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე, გარდა მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით აღრიცხული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ჯგუფი ოპერაციებს აღრიცხავს და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში (ლარი), ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს), როგორც მოეთხოვება ქართული კანონმდებლობით.

რიცხვები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ათას ლარამდე დამრგვალებით, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

ჯგუფისთვის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას და აქციონერებს სურვილი აქვთ განავითარონ ჯგუფი საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე ისეთი არსებითი გაურკვევლობა, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ჯგუფის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა. შესაბამისად, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ჯგუფისთვის.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომჟღავნებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ. იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბასს 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

თუ ეს სხვაგვარად არ არის აღწერილი, მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებენ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ საწინააღმდეგო არ არის ნათქვამი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

თავის ოპერაციებში ჯგუფი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ჯგუფის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ჯგუფი 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.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ლარი/აშშ დოლარი-ს გაცვლითი კურსი იყო 2.6894 და 2.7020, შესაბამისად.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები

შვილობილები არიან ჯგუფის მიერ კონტროლირებადი ინვესტირებული საწარმოები. ინვესტორი იმ შემთხვევაში აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს, როდესაც ის ექვემდებარება რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირებულ საწარმოში მისი მონაწილეობიდან ცვალებადი შემოსავლების მიღებასთან, ან გააჩნია ინვესტირებული საწარმოდან ცვალებადი შემოსავლების მიღების უფლება და, ასევე, ამ შემოსავლებზე ზემოქმედების შესაძლებლობა, ინვესტირებულ საწარმოსთან მიმართებით თავისი უფლებამოსილების მეშვეობით. ჯგუფი აკეთებს იმ ინვესტირებული საწარმოების კონსოლიდაციას, რომლებსაც აკონტროლებს დე ფაქტო გარემოებების საფუძველზე. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შვილობილების ფინანსურ ანგარიშგებებს მათი (შვილობილების) კონტროლის დაწყების თარიღიდან კონტროლის დამთავრების თარიღამდე.

ჯგუფი სრულად იღებს შვილობილების შემოსავლებს და აკონტროლებს მათ წმინდა აქტივებსა და საოპერაციო აქტივობებს.

კონსოლიდაციის მიზნებისთვის ელიმინირებული ტრანზაქციები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ელიმინირებულია შიდა ჯგუფური ტრანზაქციები და ამ ტრანზაქციების შედეგად წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ან ზარალი.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9- “ფინანსური ინსტრუმენტების“ შესაბამისად ჯგუფი თავის ფინანსურ აქტივებს წარადგენს ბიზნეს მოდელზე დაყრდნობით. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ვალდებულებები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის 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, ჯგუფი 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 ჯგუფი 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 ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ამორტიზირებული ღირებულებით

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

- ჯგუფი 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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (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:

- ჯგუფი აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ასევე 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 ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასდება როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. აღნიშნულში შედის ყველა წარმოებული ფინანსური აქტივი.

ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ფინანსური აქტივებისა.

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 ჯგუფმა შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდურობის 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 ჯგუფმა გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

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

მხოლოდ ძირითადი 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 ჯგუფმა უნდა განსაზღვროს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI -ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად 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, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ჯგუფი 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 FVTPL, 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 (ე.ი. ამოღებულია ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან) მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ჯგუფი 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 (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ECL -ის საფუძვლები

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ჯგუფის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან FVOCI-ი.

ფასს 9 მოითხოვს გაუფასურებაზე არ ეხება წილობრივ ინსტრუმენტებს.

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.

„მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელი ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით ჯგუფი 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.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

1 ეტაპი: ჯგუფი 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: ჯგუფი 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 ზარალზე 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. ჯგუფი 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	1 ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
ავტომობილი	0-30	31-90	>90
ოქრო	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

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

- 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- სესხის რესტრუქტურირება;
- მესამე მხარის მიერ უზრუნველყოფილ ქონებაზე იურიდიული დავის წამოწყება;
- მსესხებლის, ან თანამსესხებლის მიმართ სარჩელის აღძვრა;
- მსესხებლის მიერ სამუშაო ადგილის დაკარგვა;
- მსესხებლის ბიზნესის დიდი წილის განადგურება;
- ბიზნესის იმ სექტორის მნიშვნელოვანი გაუარესება, სადაც საქმიანობს მსესხებელი.

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

- ვადაგადაცილება არის 0-დან 30 დღემდე;
- იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურირებული სესხები არ ბრუნდებიან 1-ელ ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება სხვა ეტაპებზე აღარ ხდება.

დეფოლტის განსაზღვრება

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

- 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია (ეხება ბიზნეს სესხებს).

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

დეფოლტის განმარტება თანხედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. ჯგუფი დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

გაცემული სესხის რესტრუქტურირება

რესტრუქტურირების ოპერაცია/ტრანზაქცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. ჯგუფისა და მსესხებელს შორის ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და პროგრამულად იმავე სესხისთვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება (გადაანგარიშება).

ჯგუფისთვის სესხის რესტრუქტურირება რისკის ცვლილების მაჩვენებელია. რესტრუქტურირებული სესხები არ ექვემდებარება პირდაპირ მე-3 სტადიაში გადაყვანას, რადგან ასეთი ტიპის მოდიფიკაციები არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან. შესაბამისად, რესტრუქტურირებული სესხები მე-2 სტადიაში ხვდება და პირველ სტადიაში აღარ ბრუნდება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოხდენის რისკი, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ჯგუფი ითვალისწინებს გონივრულ და საჭირო ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, ანალიზს, რომელიც დაფუძნებულია ჯგუფის 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.

ჯგუფის აზრით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

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

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს დროში დამთხვევას (კრიტერიუმის მხრივ), როდესაც აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების; და

არ არსებობს არასასურველი არასტაბილურობა, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გაუფასურების ზარალი 12 თვიანი PD-დან არსებობის მანძილის PD-ზე გადასვლის დროს.

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების 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.

ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესაფასებლად, ისე ECL-ის გაზომვის დროს.

ჯგუფმა გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი. განალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაციის განჭვრეტა

ჯგუფი ბოლო 5 წლის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ყოველწლიურად აფასებს დეფოლტის ალბათობის კორელაციას მაკროეკონომიკურ ცვლადებთან (მშპ-ს ზრდა, ინფლაცია) მიმართებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას ითვალისწინებს კონკრეტული მაკროეკონომიკური ცვლადის სცენარების შესახებ არსებულ საპროგნოზო ინფორმაციას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ინფლაციასთან და მშპ-ს ზრდასთან კორელაცია არის 0.3-ზე მეტი და -0.5-ზე ნაკლები, შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს და ამათგან საბაზო სცენარს ანიჭებს 50%-ან ალბათობას, ხოლო ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს 25%-ან ალბათობებს. ჯგუფი იყენებს ვასიჩევის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას, მოსალოდნელი დეფოლტის დაანგარიშების დროს.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის დეფოლტის ალბათობასა და მაკროეკონომიკურ ცვლილებებთან მიმართებაში არ გამოვლენილა მჭიდრო კორელაცია, ამიტომ ჯგუფს არ აქვს გათვალისწინებული ეს ფაქტორები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების დაანგარიშებისას.

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).

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 ჯგუფი იყენებს ბოლო 5 წლის სტატისტიკას ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მაგრამ არანაკლებ 2 წლისა. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადანაცვლების ალბათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

კალათი	ვადაგადაცილებული დღეები	რესტრუქტურიზაციის სტატუსი	ეტაპი
1	დახურული		
2	0	არა	I
3	1-30	არა	I
4	31-60	არა	II
5	61-90	არა	II
6	0-90	დიახ	II
7	>90	დიახ	III
8	>90	არა	III

ჯგუფის მიერ გაცემულ სესხს დეფოლტის შემთხვევაში უპირობოდ ენიჭება 100%-იანი ალბათობა.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია დაანგარიშდება ყველა სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე და გამოიყენება პორტფელის იმ მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შესაძლოა დაექვემდებაროს საკრედიტო რისკს დეფოლტის მომენტში. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ დეფოლტი ხდება წლის შუა პერიოდში. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, პროცენტის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

გამოთვლაში ასევე მონაწილეობს ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით დათვლილი სესხის წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ამცირებს არსებული სესხის ბალანსს დეფოლტის დადგომამდე (იგი გამოთვლაში მონაწილეობს იმ შემთხვევაში თუ სესხის საშუალო ვადიანობა აღემატება 12 თვეს). დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 5 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადევნებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოძინებები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, ჯგუფი 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.

ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ჯგუფმა შეაფასა რომელი ბიზნეს მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“, გარდა დერივატივებისა.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ჯგუფის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, საიჯარო 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.

3. არსებითი საადრიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ჯგუფი გეგმავს ანგარიშსწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც კონტრაქტიდან წარმომდგარი ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ან ეს უფლება კონტრაქტის საფუძველზე გადაეცემა სხვა მხარეს მფლობელობის უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელთან ერთად. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც უნარჩუნდება ჯგუფს, მის მიერ აღიარდება, როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

ჯგუფი 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 ღირებულებით შეფასება

ფასს 7 იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოითხოვს რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით გაშიფვრას. რეალური ღირებულების იერარქია:

- **დონე 1:** მოქმედ ბაზრებზე არსებული იდენტური აქტივების კვოტირებული ფასები;
- **დონე 2:** სხვა, კვოტირებული ფასებისგან განსხვავებული, 1-ელ დონეში შემავალი ინფორმაცია, რომლებზეც შესაძლებელია პირდაპირი (ფასები) ან არაპირდაპირი (ფასებიდან გამომდინარე) გზებით დაკვირვების განხორციელება; და
- **დონე 3:** ინფორმაცია, რომლის გადამოწმება შეუძლებელია ბაზარზე დაკვირვებით.

რეალური ღირებულების იერარქიაში ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორია განისაზღვრება რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ყველაზე დაბალდონიანი ინფორმაციის საფუძველზე. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები მთლიანად შეფასებულია ამ სამიდან ერთ-ერთი დონით.

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები, რომლებიც მოცემულია სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და შეფასებული არიან ამორტიზებული ღირებულებით. სხვა მოთხოვნები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და საბანკო დეპოზიტებს. საბანკო დეპოზიტების სახით განთავსებული ისეთი თანხები, რომლებსაც 3 თვეზე მეტი ვადიანობა გააჩნიათ, შეიძლება კონვერტირდეს ნაღდ ფულად ბანკისთვის წინასწარი მოკლე შეტყობინების შემდეგ, ამასთან შეიძლება განიცადოს მხოლოდ უმნიშვნელო ცვლილება ღირებულებაში, ასევე წარდგენილია, როგორც ფული და ფულის ეკვივალენტები.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფი კომერციულ ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრებისთვის ქმნის შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის გამოიყენება Standard & Poor's-ის მიერ ფინანსური ინსტიტუტისათვის მინიჭებული რეიტინგი და ამ რეიტინგის შესაბამისი დეფოლტის ალბათობა. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს ტესტირებას იმისათვის, რომ განსაზღვროს რამდენად ზუსტად ასახავს რეალობას ფასს 9-ის ფარგლებში დათვლილი დეფოლტის ალბათობა და ასევე, ერთი წლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ამისათვის იყენებს მოდელის PD-ის ისტორიულ მონაცემებს. ტესტის შედეგები მიიჩნევა მისაღებად თუ ისტორიული დეფოლტის განაკვეთსა და მოდელის PD-ის შორის სხვაობა არ აღემატება ერთ სტანდარტულ გადახრას. წინააღმდეგ შემთხვევაში, ჯგუფი ადგენს გადახრის გამომწვევ მიზეზებს და ამ მიზეზების ბუნების შესაბამისად გეგმავს და ახორციელებს მაკორექტირებელ ქმედებებს.

ჯგუფის მიერ დათვლილი ფულადი სახსრების გაუფასურების რეზერვი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ იყო მატერიალური და არ არის გაშიფრული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში და წარდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდულ კონტრაქტებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით მისი ძალაში შესვლის დღეს და შემდგომში მისი გადაფასება ხდება რეალური ღირებულებით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ითვლება აქტივად, თუ მისი რეალური ღირებულება დადებითია და ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღირებულება უარყოფითია.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები დაუყოვნებლივ აისახება მოგებაში ან ზარალში.

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მათი შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის შესაბამისად.

იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- 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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივის ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა. აქტივების გამოყენების უფლება მიმდინარე და შესაძარის პერიოდების განმავლობაში იცვითებოდა 2-10 წლის ვადაზე.

როდესაც ჯგუფი ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, ჯგუფმა ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება.

თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს 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.

გირაოში დარჩენილი აქტივები

გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც ჯგუფმა მიიღო ვადაგადაცდილებული სესხების სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით და დანიშნულების შესაბამისად კლასიფიცირდება როგორც ძირითადი საშუალება, საინვესტიციო ქონება ან მარაგი. აქტივების შემდგომი აღრიცხვა ხდება კლასიფიკაციის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. გირაოში დარჩენილი აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგებად, შეფასებულია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხით.

მომდევნო ხარჯები მიეკუთვნება აქტივის თვითღირებულებას ან აღიარებულია განცალკევებულ აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივისგან ჯგუფი ელოდება მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ფასის განსაზღვრა საიმედოადაა შესაძლებელი. მოცილებული ნაწილის ღირებულება კი აკლდება ამ აქტივის თვითღირებულებას. ყველა სხვა შეკეთებისა და შენახვის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯების გაწევა.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებებისთვის ჯგუფს განსაზღვრული აქვს შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ავტომობილები	5
ავეჯი	5
აპარატურა და მოწყობილობები	2-5
იჯარის გაუმჯობესება	7-10

მიმდინარე ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ისინი არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის მოთხოვნებს.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება მათი ცვლილება.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი მიმოიხილავს საკუთარ მატერიალურ აქტივებს, რათა განსაზღვროს, ადგილი ხომ არ აქვს გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს ასეთი სახის ინდიკატორი, ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება შეფასებულია მისი გაუფასურების ზარალის (არსებობის შემთხვევაში) გასაანგარიშებლად. თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის გაუფასურების ზარალის შეფასება, მაშინ ჯგუფი აფასებს ფულის მაგენერირებელ იმ ერთეულს, რომელსაც ეკუთვნის აღნიშნული აქტივი. თუ გონივრულად და თანმიმდევრულად არის შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი, ადმინისტრაციული აქტივებიც მიეკუთვნება ფულის მაგენერირებელ ერთეულს, ან წინააღმდეგ შემთხვევაში მათი მიკუთვნება ხდება ფულის მაგენერირებელ ყველაზე მცირე იმ ერთეულზე, რომლისთვისაც არის გონივრულად და თანმიმდევრულად შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი.

აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გაუფასურების ზარალის აღდგენის დროს, აქტივის საბალანსო ღირებულება (ან ფულის მაგენერირებელი ერთეული) იზრდება აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ აღდგენითმა ღირებულებამ არ გადააჭარბოს აქტივის (ფულის მაგენერირებელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულებას, წინა პერიოდებში გაუფასურებამდე.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

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.

ჯგუფის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. კონსოლიდირებული 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.

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 ჯგუფი 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.

სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივ აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ზედნადები ხარჯები აკლდება კაპიტალს, ყოველგვარი გადასახადის გარეშე.

როდესაც სააქციო კაპიტალი იზრდება, ნებისმიერი სხვაობა სააქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებას (ნომინალური ღირებულება) და რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სხვა რეზერვები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გამოცემულ აქციებს, რომლებიც გადაეცათ უკვე არსებულ აქციონერებს სააქციო კაპიტალში წილის გასაზრდელად.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში.

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.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია პუნქტში „საპროცენტო შემოსავლის აღიარება“.

ხელფასები და ბონუსები

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან არ არის მოსალოდნელი.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს ჯგუფის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს ჯგუფიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ ჯგუფს არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- (ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- (ბ) კანონმდებლობიდან; ან
- (გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს ჯგუფის ქმედებიდან, სადაც:

- (ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, ჯგუფის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, ჯგუფი მიაჩნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს ჯგუფისთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს ჯგუფის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ჯგუფი ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის 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 უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ჯგუფი იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი (ზსგ) და საიჯარო გადახდები - იჯარის ვადა განისაზღვრება, როგორც იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, იმ პერიოდებთან ერთად, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მოიცავს ჯგუფის საქმიანი პრაქტიკით ნაგულისხმევ გაგრძელების უფლებას), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას, ან ნებისმიერი პერიოდი, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე არ გამოიყენებს ამ უფლებას. ხელმძღვანელობა საიჯარო ვადის განსაზღვრისას გადაწყვეტილებას იღებს, როდესაც საიჯარო კონტრაქტები მოიცავს განახლების არჩევანს, რომელიც განხორციელებადია მხოლოდ ჯგუფის მიერ. იგი განიხილავს ყველა გარემოებას, რომელიც მას ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება. დაწყების თარიღის შემდეგ, ჯგუფი საიჯარო ვადას ხელახლა აფასებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ის გამოიყენებს (ან არ გამოიყენებს) იჯარის გაგრძელების ან იჯარის შეწყვეტის არჩევანის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც მის კონტროლს ექვემდებარება.

ხელმძღვანელობა მსჯელობით აფასებს ზსგ-ს. საბაზო განაკვეთის განსაზღვრისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს დაკვირვებად ინფორმაციას და აკორექტირებს მას მოიჯარისა და აქტივის სპეციფიკიდან გამომდინარე (უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული კორექტირება).

ჩვეულებრივ, საქართველოში იჯარის განახლების არჩევანის უფლება გამომდინარეობს საქმიანი პრაქტიკიდან და განახლების ყველა პირობა არ არის აღწერილი საიჯარო ხელშეკრულებებში. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულების საწყისი შეფასება გულისხმობს სახელშეკრულებო თანხების ტოლ გადახდებს განახლების პერიოდებისთვის და რომელიც რჩება უცვლელი იჯარის ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები - ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს ჯგუფი აქტივიდან სარგებლის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ჯგუფს გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

რისკების მართვა ფუნდამენტურია ბიზნესისათვის და სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანი ელემენტია ჯგუფის ოპერაციებისთვის. ჯგუფის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც ჯგუფის წარმოექმნება რისკები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	30,976	11,031
გაცემული სესხები	185,971	161,429
სხვა ფინანსური აქტივები	477	318
მიღებული სესხები	151,130	120,849
სხვა ვალდებულებები	968	783
საიჯარო ვალდებულებები	6,245	7,362

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია ჯგუფის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

სამეთვალყურეო საბჭო, კომიტეტებთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე.

იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

ჯგუფში ხდება, როგორც გარე, ასევე შიდა რისკ-ფაქტორების გამოვლენა და მათი მართვა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკების სრული პაკეტის იდენტიფიცირებას და მოკლევადიანი რისკების გადასაჭრელად დაგეგმილი პროცედურების სანდოობის შემოწმებას. გარდა სტანდარტული საკრედიტო და საბაზრო რისკების ანალიზისა, ხელმძღვანელობა აკონტროლებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს საოპერაციო დანაყოფებთან მუდმივი შეხვედრებითა და სხვადასხვა ექსპერტების პროფესიონალურ მოსაზრებებზე დაყრდნობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს ჯგუფის კონკურენტუნარიანობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ისეთი ოპერაციების შედეგად, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა და, შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის (მისო) რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ჯგუფის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრულია საკრედიტო სახელმძღვანელოთი, სადაც მკაფიოდ არის განსაზღვრული ყველა ის აუცილებელი პროცედურა და მოთხოვნა, შესაბამის კონტროლებთან ერთად, რაც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასაწივრებად. მათ შორის არის სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგის და ა.შ. პროცედურები.

ჯგუფში ფუნქციონირებს რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოადგენს მისო-ს ერთდერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსების ან არდაფინანსების შესახებ.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) ქულებით აფასებენ სესხის განაცხადს.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის, უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე.

დასაფინანსებელი ბიზნესების სრულყოფილი მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფულადი ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცერები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები რეგულარულად წარედგინება უმაღლეს ხელმძღვანელობას, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ კრედიტ რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარდა)	24,843	5,470
გაცემული სესხები	185,971	161,429
სხვა ფინანსური აქტივები	477	318
	211,291	167,217

ჯგუფის საკრედიტო განყოფილება აკეთებს გაცემული სესხების ვადაგადაცილების ანალიზს. გაცემული სესხების ვადაგადაცილებასა და საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია, ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, მოცემულია მე-11 და მე-3 შენიშვნაში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთისა (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის (სავალუტო რისკი) ცვლილების გამო.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. რისკი შეიძლება წარმოშვას ვალდებულებების შესრულების ვადების შეუსაბამობამ, ასევე, ასეთი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შესაძლებლობამ.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	210,814	166,899
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	(157,375)	(128,211)
	53,439	38,688

ინფორმაცია საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობ ვალდებულებებზე მოცემულია ქვემოთ, ლიკვიდურობის რისკის რაოდენობრივ შენიშვნებში.

ჯგუფი აკეთებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზს.

ჯგუფის საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ყველა აქტივი და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობი ყველა ვალდებულება წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, გარდა რამდენიმე სესხისა. ამ სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 76,610 ათასი ლარი (2022: 65,910 ათასი ლარი).

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, საპროცენტო განაკვეთის 1%-ის ცვლილებას მოგება ან ზარალი ექნება 766 ათასი ლარის ეფექტი (2022: 659 ათასი ლარი).

სავალუტო რისკი

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,047	13,880	2,049	30,976
გაცემული სესხები	182,651	3,320	-	185,971
სხვა აქტივები	421	37	19	477
	198,119	17,237	2,068	217,424

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
მიღებული სესხები	124,753	26,377	-	151,130
სხვა ვალდებულებები	767	187	14	968
საიჯარო ვალდებულებები	452	5,793	-	6,245
	125,972	32,357	14	158,343
ღია საბალანსო პოზიცია*	72,147	(15,120)	2,054	59,081

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,242	3,862	1,927	11,031
გაცემული სესხები	158,807	2,622	-	161,429
სხვა ფინანსური აქტივები	318	-	-	318
	164,367	6,484	1,927	172,778
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	99,572	21,277	-	120,849
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	783	-	-	783
საიჯარო ვალდებულებები	379	6,983	-	7,362
	100,734	28,260	-	128,994
ღია საბალანსო პოზიცია*	63,633	(21,776)	1,927	43,784

* სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც ჯგუფი აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. როდესაც ჯგუფის რისკი ითვლება მნიშვნელოვნად, ჯგუფის ხაზინა შეეა აშშ დოლარი/ლარის ფორვარდულ და სვოპ კონტრაქტში ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული გარიგებები უზრუნველყოფილია საკრედიტო ხაზის ფარგლებში.

აღნიშნული ფინანსური ინსტრუმენტები ძირითადად გამოიყენება მომავალ საიჯარო და მიღებული სესხების გადასახდელებთან დაკავშირებული სავალუტო რისკების დასაზღვევად.

ფორვარდული და სვოპ კონტრაქტების ძირითადი თანხა წარმოადგენდა 16,758 (6,231 აშშ დოლარი) ათასს ლარსა და 4,000 (1,434 აშშ დოლარი) ათასს ლარს 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

ფორვარდული და სვოპ კონტრაქტების რეალური ღირებულების ცვლილებიდან მიღებულმა ზარალმა 2023 წელს შეადგინა 437 ათასი ლარი, ხოლო 2022 წლის ზარალმა 1,135 ათასი ლარი.

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობელობას აშშ დოლარისა და სხვა ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობიარობა სრულ შემოსავალსა და კაპიტალზე დამყარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულების ღირებულებაზე 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტების გათვალისწინებით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ვალუტის კურსის მგრძნობელობა	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	+20%	-20%	+20%	-20%
დოლარის ეფექტი	(3,024)	3,024	(4,355)	4,355
სხვა ვალუტების ეფექტი	411	(411)	385	(385)
	(2,613)	2,613	(3,970)	3,970

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფს შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები არ ემთხვევა ერთმანეთს. ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და მათი მისაღები და გასაცემი პროცენტების შესაბამისობა არის ლიკვიდურობის მართვის ფუნდამენტური პრინციპი. როგორც წესი, ფინანსური ინსტიტუტებისთვის უზრევლოა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების სრული შესაბამისობა, რადგან ბიზნეს ტრანზაქციები ხშირად თავის თავში მოიცავს გაურკვეველ პირობებს. შეუსაბამო ლიკვიდურობის პოზიციამ შეიძლება გამოიწვიოს, როგორც გაზრდილი მომგებიანობა, ასევე გაზრდილი ზარალის რისკი.

ჯგუფი ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას და უზრუნველყოფს, რომ თანხები ყოველთვის იყოს ხელმისაწვდომი და დროულად დაიფაროს ყველა მიმდინარე ფულადი ვალდებულება. ლიკვიდურობის პოლიტიკას მიმოიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. ჯგუფი ცდილობს მოახდინოს ფინანსური ვალდებულებების დივერსიფიკაცია, რომელიც მოიცავს სესხებს ბანკებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და თამასუქებს. აღნიშნული დივერსიფიკაცია ჯგუფს ესაჭიროება იმისთვის, რათა უმტკივნეულოდ უპასუხოს ლიკვიდურობის გაუთვალისწინებელ მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად ჯგუფი რეგულარულად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესი. ლიკვიდურობის მდგომარეობას აკონტროლებს ფინანსური დეპარტამენტი. ნორმალურ საბაზრო სიტუაციაში ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე ინფორმაცია პერიოდულად წარედგინება ხელმძღვანელობას.

ლიკვიდურობის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ინფორმაცია დაფუძნებულია ჯგუფის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	97,818	76,602	174,420
სხვა ვალდებულებები	968	-	968
საიჯარო ვალდებულებები	1,969	5,692	7,661
	100,755	82,294	183,049

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	მოთხოვნამდე და 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	57,750	84,979	142,729
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	912	-	912
საიჯარო ვალდებულებები	1,938	7,066	9,004
	60,600	92,045	152,645

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე ერთ-ერთ არაფინანსურ შეზღუდვას კაპიტალური დანახარჯების მოცულობასთან დაკავშირებით. ასეთი სესხების ღირებულებამ შეადგინა 18,000 ათასი ლარი (2022: 52,212 ათასი ლარი). აღნიშნული შეზღუდვის დარღვევის შემთხვევაში, სესხი შესაძლოა გამხდარიყო მოთხოვნამდე გადასახდელი. თუმცა, ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე მიიღო პატიების წერილები ამავე ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტები არ მოსთხოვდნენ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფს გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფი მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა;
- კაპიტალთან დაკავშირებით, საქართველოს ეროვნული ბანკისა (სებ) და მსესხებლების მიერ დადგენილი მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- გამოიმუშაოს ჯგუფის აქციონერებისთვის თანაბარზომიერი სარგებელი.

ჯგუფი განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ჯგუფი მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია ჯგუფმა დააკორექტიროს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ჯგუფი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ, მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომლის თანახმადაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები, შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს 7-ის შესაბამისად ჯგუფის მოეთხოვება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის ჯგუფი იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას ჯგუფი ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

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

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით.

სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. ორგანიზაცია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მეორე დონის მიხედვით.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე. აღნიშნული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან, გარდა გაცემული სესხებისა. გაცემული სესხების რეალური ღირებულება წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში.

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით:		
გაცემული სესხები	56,779	44,975
მიმდინარე საბანკო ანგარიშები	429	219
	57,208	45,194
საპროცენტო ხარჯი:		
მიღებული სესხები	(17,477)	(14,142)
საიჯარო ვალდებულებები	(546)	(580)
	(18,023)	(14,722)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	39,185	30,472

7. სხვა შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი ჯარიმებიდან და სესხის წინსწრებით დაფარვის საკომისიოდან	4,976	4,074
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	220	190
სხვა	467	221
	5,663	4,485

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

8. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
მარკეტინგისა და რეკლამის ხარჯები	(1,865)	(1,738)
იურიდიული და სხვა პროფესიონალური მომსახურების ხარჯები*	(1,139)	(863)
საბანკო ხარჯი	(803)	(668)
კომუნალური და კომუნიკაციის ხარჯები	(722)	(673)
საოფისე მარაგების ხარჯი	(564)	(572)
პორტფელის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	-	(506)
დაზღვევის ხარჯი	(510)	(345)
მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(252)	(212)
მოკლევადიანი იჯარების ხარჯი	(137)	(116)
საწვავის ხარჯი	(123)	(136)
უსაფრთხოების მომსახურების ხარჯი	(121)	(113)
მივლინების ხარჯები	(118)	(41)
სხვა ხარჯები	(717)	(561)
	(7,071)	(6,544)

* კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ხარჯმა 2023 და 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 83 ათასი ლარი და 99 ათასი ლარი, შესაბამისად.

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება

	2023	2022
1 იანვარი	(98)	1,036
აღიარებული მოგება ან ზარალი		
საგადასახადო ხარჯი	(23)	(414)
გადავადებული საგადასახადო აქტივების გაუქმება	-	(720)
31 დეკემბერი	(121)	(98)

დროებითი სხვაობები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში
	2023	2023	2023	2023
დროებითი სხვაობები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	25	-	25	21
ძირითადი საშუალებები	-	(318)	(318)	(139)
არამატერიალური აქტივები	17	-	17	(8)
მიღებული სესხები	10	-	10	3
სხვა აქტივები	-	-	-	(10)
სხვა ვალდებულებები	147	-	147	79
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(1,251)	(1,251)	(114)
საიჯარო ვალდებულებები	1,249	-	1,249	145
	1,448	(1,569)	(121)	(23)
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	1,448	(1,569)	(121)	(23)
გადასახადის გადაფარვა	-	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	1,448	(1,569)	(121)	(23)

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში
	2022	2022	2022	2022
დროებითი სხვაობები				
გაცემული სესხები	720	-	720	(278)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	-	4	1
ძირითადი საშუალებები	-	(179)	(179)	(23)
არამატერიალური აქტივები	25	-	25	(2)
მიღებული სესხები	7	-	7	4
სხვა აქტივები	10	-	10	3
სხვა ვალდებულებები	68	-	68	1
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(1,137)	(1,137)	(89)
საიჯარო ვალდებულებები	1,104	-	1,104	(31)
	1,938	(1,316)	622	(414)
გადავადებული საგადასახადო აქტივების გაუქმება				
გაცემული სესხები	(720)	-	(720)	(720)
	(720)	-	(720)	(720)
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	1,218	(1,316)	(98)	(1,134)
გადასახადის გადაფარვა	(1,316)	1,316	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	(98)	-	(98)	(1,134)

მოგების გადასახადის ხარჯი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
მიმდინარე გადასახადი	(4,351)	(2,201)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(23)	(414)
გაუქმებული გადავადებული საგადასახადო აქტივის ეფექტი	-	(720)
წინა პერიოდების მოგების გადასახადის კორექტირება	-	80
	(4,374)	(3,255)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადებს შორის:

	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე	19,884	16,873
გამოკლებული: მშობელი საწარმოს მოგება*	1,207	(1,114)
	21,091	15,759
მოგების გადასახადის პროცენტი	20%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(4,218)	(2,364)
გაცემულ სესხებზე დროებითი სხვაობების ეფექტის გაუქმება	-	(720)
მუდმივი სხვაობების ცვლილება	(156)	(171)
	(4,374)	(3,255)

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება (გაგრძელება)

* 2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ჯგუფზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევე ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმად, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგვრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის აღიარების პრინციპები, კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა. აღნიშნულმა ცვლილებამ გამოიწვია ის, რომ გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული დროებითი სხვაობები ჯგუფმა სრულად ჩამოწერა 2022 წლის ბოლოს. დროებითი სხვაობების ჩამოწერა შეეხებოდა როგორც 2022 წელს წარმოქმნილ, ასევე, ძველ პერიოდებში გაცემულ სესხებზე არსებული დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ჩამოწერას.

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ნაღდი ფული	6,133	5,561
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	4,575	5,470
ვადიანი დეპოზიტები ბანკებში	20,268	-
	30,976	11,031

ჯგუფის არცერთი ნაშთი არ არის ვადაგადაცილებული. ბანკში არსებული ნაშთებისთვის ზარალის რეზერვი არ აღიარებულა, მისი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

დამატებითი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ვალუტისა და ლიკვიდურობის შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

11. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძირი	196,052	169,871
პროცენტი	4,039	5,919
გაუფასურების ანარიცხი	(14,120)	(14,361)
	185,971	161,429

გაცემული სესხები ოდენობით 141,741 ათასი ლარი და 113,256 ათასი ლარი გირავნობით არის დატვირთული შესაბამისი მიღებული სესხებისთვის 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების რეალური ღირებულება არის 188,952 ათასი ლარი. შესაბამისად, სხვაობამ გაცემული სესხების რეალურ და საბალანსო ღირებულებებს შორის სხვაობა შეადგინა 2,981 ათასი ლარი.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების რეალური ღირებულება არის 164,747 ათასი ლარი. შესაბამისად, სხვაობამ გაცემული სესხების რეალურ და საბალანსო ღირებულებებს შორის სხვაობა შეადგინა 3,318 ათასი ლარი.

გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელ მისაღებ საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაქტის საკრედიტო რისკზე.

ჯგუფმა შეისყიდა ოქროს, იპო და ავტო სესხების პორტფელები 2022 წელს 7,158 ათასი ლარის ოდენობით. ჯგუფმა ჩაატარა კონცენტრაციის ტესტი ფასს 3-ის მიხედვით და, შედეგად, არ განიხილა აღნიშნული ოპერაციები ბიზნეს-კომბინაციად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოლიანი თანხა	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მოლიანი ECL
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	24,134	(321)	(244)	(1,096)	(1,661)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	135,444	(2,387)	(713)	(8,160)	(11,260)
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	39,985	(423)	(44)	(526)	(993)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	528	(11)	(1)	(194)	(206)
	200,091	(3,142)	(1,002)	(9,976)	(14,120)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოლიანი თანხა	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მოლიანი ECL
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	19,442	(350)	(84)	(1,239)	(1,673)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	114,964	(2,401)	(592)	(7,367)	(10,360)
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	39,292	(320)	(54)	(507)	(881)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	2,092	(12)	(10)	(1,425)	(1,447)
	175,790	(3,083)	(740)	(10,538)	(14,361)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	20,242	(397)	19,845	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	827	(96)	731	12%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	679	(100)	579	15%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	325	(136)	189	42%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,061	(932)	1,129	45%
	24,134	(1,661)	22,473	7%

<i>ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	110,919	(2,088)	108,831	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	8,451	(512)	7,939	6%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	1,448	(315)	1,133	22%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	876	(317)	559	36%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	13,750	(8,028)	5,722	58%
	135,444	(11,260)	124,184	8%

<i>ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	35,900	(583)	35,317	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	2,189	(135)	2,054	6%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	694	(75)	619	11%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	352	(46)	306	13%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	850	(154)	696	18%
	39,985	(993)	38,992	2%

<i>არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	217	(22)	195	10%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	311	(184)	127	59%
	528	(206)	322	39%

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	16,117	(400)	15,717	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	893	(72)	821	8%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	107	(25)	82	23%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	73	(36)	37	49%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,252	(1,140)	1,112	51%
	19,442	(1,673)	17,769	9%

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

<i>აგრომობილით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	94,210	(2,132)	92,078	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	6,533	(468)	6,065	7%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	968	(225)	743	23%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	823	(309)	514	38%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	12,430	(7,226)	5,204	58%
	114,964	(10,360)	104,604	9%
<i>ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	33,507	(389)	33,118	1%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	2,414	(123)	2,291	5%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	937	(68)	869	7%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	461	(41)	420	9%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,973	(260)	1,713	13%
	39,292	(881)	38,411	2%
<i>არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	187	(17)	170	9%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	13	(3)	10	23%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	21	(8)	13	38%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,871	(1,419)	452	76%
	2,092	(1,447)	645	69%

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
1 იანვარი 2023	3,083	740	10,538	14,361
ახალი გაცემული სესხები	3,886	-	-	3,886
გადატანა პირველ ეტაპზე	193	(193)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(4,388)	4,388	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(5,196)	5,196	-
დაფარული სესხები	(1,703)	(336)	(4,416)	(6,455)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(4,709)	(4,709)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	75	75
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	2,071	1,599	3,292	6,962
31 დეკემბერი 2023	3,142	1,002	9,976	14,120

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
1 იანვარი 2022	2,858	539	10,078	13,475
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	4,137	35	87	4,259
გადატანა პირველ ეტაპზე	198	(198)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(3,987)	3,987	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(4,478)	4,478	-
დაფარული სესხები	(1,575)	(256)	(2,651)	(4,482)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,980)	(1,980)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	124	124
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	1,452	1,111	402	2,965
31 დეკემბერი 2022	3,083	740	10,538	14,361

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
1 იანვარი 2023	150,242	4,686	20,862	175,790
ახალი გაცემული სესხები	256,497	-	-	256,497
გადატანა პირველ ეტაპზე	8,586	(8,586)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(27,181)	27,181	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(11,012)	11,012	-
დაფარული სესხები	(213,997)	(6,065)	(6,193)	(226,255)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(6,028)	(6,028)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	75	75
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	27	-	(15)	12
31 დეკემბერი 2023	174,174	6,204	19,713	200,091

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
1 იანვარი 2022	113,542	4,242	19,151	136,935
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	272,094	1,792	4,767	278,653
გადატანა პირველ ეტაპზე	8,714	(8,714)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(26,380)	26,380	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(10,927)	10,927	-
დაფარული სესხები	(217,502)	(8,073)	(11,693)	(237,268)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,128)	(2,128)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	124	124
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(226)	(14)	(286)	(526)
31 დეკემბერი 2022	150,242	4,686	20,862	175,790

ძირითადი ფაქტორები, რომელსაც ჯგუფი ითვალისწინებს გაცემული სესხების გაუფასურებაში არის მათი ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და უზრუნველყოფილი აქტივის საიმედოობა, არსებობის შემთხვევაში. გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადახდილი ავანსი	639	362
დასაკუთრებული ქონება	310	180
სხვა მოთხოვნები	477	318
	1,426	860

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

13. იჯარები

ჯგუფი საქართველოს ფარგლებში ქირაობს სათავო ოფისს, მიწის ნაკვეთს, საწყობსა და 31 ფილიალს (2022: 28 ფილიალი). ჯგუფს გაფორმებული აქვს 37 კონტრაქტი. ამ ფართობისთვის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია აშშ დოლარსა და ლარში. იჯარების ვადიანობა განსაზღვრულია 2-დან 10 წლამდე 2023 და 2022 წლისათვის.

იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2023 წლისთვის შეადგენდა 6.24%-11.43% და 10.74%-15.49%-ს , აშშ დოლარსა და ლარში ნომინირების შესაბამისად (2022: აშშ დოლარი 7.02%-8.95%, ლარი 10.74%-14.27%).

აქტივების გამოყენების უფლება შეიძლება წარდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	ფილიალები	სხვა	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	6,427	570	6,997
შემოსვლა	2,221	-	2,221
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	166	-	166
ცვეთა	(1,494)	(88)	(1,582)
გასვლა	(216)	-	(216)
2022 წლის 31 დეკემბერი	7,104	482	7,586
შემოსვლა	503	-	503
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	44	-	44
ცვეთა	(1,572)	(81)	(1,653)
გასვლა	(48)	(170)	(218)
2023 წლის 31 დეკემბერი	6,031	231	6,262

საიჯარო ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგი სახით:

	ფილიალები	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2021	6,892	676	7,568
შემოსვლა	2,221	-	2,221
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	166	-	166
საპროცენტო ხარჯი	554	26	580
საიჯარო გადასახდელი	(1,903)	(108)	(2,011)
გასვლა	(192)	-	(192)
კურსთაშორის სხვაობა	(931)	(39)	(970)
31 დეკემბერი 2022	6,807	555	7,362
შემოსვლა	503	-	503
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	44	-	44
საპროცენტო ხარჯი	529	17	546
საიჯარო გადასახდელი	(1,856)	(92)	(1,948)
გასვლა	(45)	(174)	(219)
კურსთაშორის სხვაობა	(42)	(1)	(43)
31 დეკემბერი 2023	5,940	305	6,245

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ავტომობილები	ავიჯი	IT მოწყობილობები	იჯარის გაუმჯობესება	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2021	198	1,007	1,564	1,368	-	4,137
შემოსვლა	12	213	252	869	-	1,346
გასვლა	(7)	-	-	-	-	(7)
31 დეკემბერი 2022	203	1,220	1,816	2,237	-	5,476
შემოსვლა	167	281	296	856	59	1,659
გასვლა	-	(7)	-	-	-	(7)
31 დეკემბერი 2023	370	1,494	2,112	3,093	59	7,128
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი 2021	(162)	(572)	(945)	(548)	-	(2,227)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(9)	(141)	(205)	(190)	-	(545)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	2	-	-	-	-	2
31 დეკემბერი 2022	(169)	(713)	(1,150)	(738)	-	(2,770)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(37)	(181)	(241)	(341)	(1)	(801)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	2	-	-	-	2
31 დეკემბერი 2023	(206)	(892)	(1,391)	(1,079)	(1)	(3,569)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2022	34	507	666	1,499	-	2,706
31 დეკემბერი 2023	164	602	721	2,014	58	3,559

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

15. გუდვილი

2021 წლის ივნისში სს "სვის ჰოლდინგსმა" შეიძინა სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ 1.4% წილი. მოცემული ტრანზაქციის შედეგად, სს „სვის ჰოლდინგსი“ გახდა 50% წილის მფლობელი და მოიპოვა კონტროლის უფლება.

ინფორმაცია შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულებისა და გუდვილის შესახებ წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	საბალანსო ღირებულება	კორექტირება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,713	-	8,713
გაცემული სესხები	112,747	1,822	114,569
ფინანსური ლიზინგი	57	-	57
სხვა აქტივები	844	-	844
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,369	-	1,369
არამატერიალური აქტივები	259	-	259
აქტივების გამოყენების უფლება	6,132	-	6,132
ძირითადი საშუალებები	1,380	-	1,380
მიღებული სესხები	(66,904)	-	(66,904)
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით	(322)	-	(322)
საგადასახადო ვალდებულებები	(461)	-	(461)
საიჯარო ვალდებულებები	(6,745)	-	(6,745)
სხვა ვალდებულებები	(453)	-	(453)
წმინდა აქტივები	56,616	1,822	58,438

არამაკონტროლებელი წილი (50%)

(29,219)

**იდენტიფიცირებადი აქტივებისა და
ვალდებულებების მთლიანი სამართლიანი
ღირებულების წილი (50%)**

29,219

გუდვილი წარმოდგენილი შეიძლება იყოს შემდეგნაირად :

	ივნისი 2021
შეძენის კომპენსაცია - წილის შესაძენის ღირებულება	44,642
გამოკლებული: ჯგუფის წილი წმინდა აქტივების რეალური ღირებულებიდან (50%)	(29,219)
გუდვილი	15,423

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

16. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძირი	142,888	113,743
პროცენტი	8,242	7,106
	151,130	120,849

ჯგუფის ძირითადი კრედიტორები არიან ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტები და დამფუძნებლები.

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	59,310	76,356
უგარანტიო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	1,169	151
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან	8,068	-
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	885	843
	69,432	77,350

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	59,648	19,428
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	3,385	4,998
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან	32	-
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	18,633	19,073
	81,698	43,499
	151,130	120,849

ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებულია გარკვეული ღირებულების კლიენტებზე გაცემული სესხები. დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

მიღებული სესხების საკრედიტო პირობები შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
უგარანტიო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	6.5% - 7%	2025	1,169	151
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	ლარი	5.0%-5.5%+NGB Refinance Rate - 13.90%-14.50%	2024-2026	104,112	95,784
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარისგან	აშშ დოლარი	7.2%-9.6%	up to 3 months prior notice	17,460	17,978
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარისგან	ლარი	10.50%	up to 3 months prior notice	1,178	1,101
უგარანტიო სესხები დაკავშირებული მხარისგან	აშშ დოლარი	10.30%	1 January 2026	880	837
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	7.70%	2025	14,846	-
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	6% - 7.5%	2024	1,084	2,310
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	ლარი	Reff+5.5% / 14%	2024	2,301	2,688
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან	აშშ დოლარი	8.5% (10%)	2026	8,100	-
				151,130	120,849

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

16. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ მიღებული მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სესხების ნაწილი შეიცავს სხვადასხვა ფინანსურ და არაფინანსურ შეზღუდვას. კომპანიის ხელმძღვანელობას მუდმივად აქვს კომუნიკაცია კრედიტორებთან აღნიშნულ შეზღუდვებთან დაკავშირებით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე ერთ-ერთ არაფინანსურ შეზღუდვას კაპიტალური დანახარჯების მოცულობასთან დაკავშირებით. ასეთი სესხების ღირებულებამ შეადგინა 18,000 ათასი ლარი (2022: 52,212 ათასი ლარი). აღნიშნული შეზღუდვის დარღვევის შემთხვევაში, სესხი შესაძლოა გამხდარიყო მოთხოვნამდე გადასახდელი. თუმცა, ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე მიიღო პატიების წერილები ამავე ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტები არ მოსთხოვდნენ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

კოვენანტების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე წარდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

მიღებულ სესხებში მომხდარი ფულადი და არაფულადი ცვლილებები 2023 და 2022 წლის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
1 იანვარი	120,849	91,141
ფულადი ცვლილებები	12,725	19,064
არაფულადი ცვლილებები		
პერიოდში დარიცხული პროცენტი	17,477	14,142
გადაფასების ეფექტი	79	(3,498)
31 დეკემბერი	151,130	120,849

17. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ჯგუფმა გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო ღირებულებით, თანხით 1,998 ათასი ლარი (ვალდებულება) და 17 ათასი ლარი (ვალდებულება), შესაბამისად.

18. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადასახდელი დივიდენდები	-	121
ბონუსის ანარიცხი	446	324
ვალდებულებები მარკეტინგული კომპანიების მიმართ	225	143
სხვა ვალდებულებები	297	195
	968	783

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

19. არამაკონტროლებელი წილი

ჯგუფის 50%-იანი წილი შვილობილი, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი, მნიშვნელოვანი არამაკონტროლებელი წილს მოიცავს.

ჯამური ფინანსური ინფორმაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის შესახებ, შიდა ჯგუფური ოპერაციების კორექტირების გარეშე და არამაკონტროლებელი წილის ჩათვლით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგი სახით:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	56,750	44,946
საპროცენტო ხარჯი	(16,865)	(13,438)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	39,885	31,508
სესხის გაუფასურების ხარჯი	(4,393)	(2,742)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ	35,492	28,766
სხვა შემოსავალი	5,663	4,485
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან	(437)	(1,135)
პერსონალის ხარჯი	(11,451)	(9,601)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,543)	(2,204)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(7,055)	(6,494)
წმინდა მოგება (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	837	1,151
მოგება დაბეგვრამდე	20,506	14,968
მოგების გადასახადის ხარჯი	(4,374)	(3,255)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	16,132	11,713
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს	8,066	5,856
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელთათვის გადახდილი დივიდენდი	(2,266)	(839)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	(2,623)	(23,697)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(1,756)	(1,556)
ფინანსური საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	24,056	29,563
წმინდა ფულადი სახსრების ცვლილება	19,677	4,310

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

19. არამაკონტროლებელი წილი (გაგრძელება)

აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული ფა ფულის ეკვივალენტები	30,886	10,964
გაცემული სესხები	183,374	160,285
სხვა აქტივები	1,423	860
აქტივების გამოყენების უფლება	6,262	7,586
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	-	-
არამატერიალური აქტივები	505	384
ძირითადი საშუალებები	3,559	2,706
	226,009	182,785
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	131,612	100,933
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები	124	124
მოგებაში ან ზარალში ასახვით		
საგადასახადო ვალდებულებები	1,999	17
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	121	98
საიჯარო ვალდებულებები	6,245	7,362
სხვა ვალდებულებები	968	912
	141,069	109,446
წმინდა აქტივები	84,940	73,339
არამაკონტროლებელი წილი	42,470	36,670

20. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

ჯგუფს ჩვეული საქმიანობის პროცესში საქმე აქვს სასამართლო სარჩელებსა და პრეტენზიებთან. ჯგუფის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სარჩელებისა და პრეტენზიების შედეგად წარმოშობილ ვალდებულებებზე მაქსიმალური პასუხისმგებლობა არ იქონიებს არსებით გავლენას ფინანსურ მდგომარეობაზე ან ჯგუფის მომავალ ოპერაციებზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

2018 წლის 5 ივლისს სებ-ის პრეზიდენტმა დაამტკიცა რეგულაცია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესის შესახებ.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2023 წლისთვის, გარდა კოეფიციენტისა - უზრუნველყოფაში მყოფი აქტივების შეფარდება მთლიან კაპიტალთან. ჯგუფმა საანგარიშგებო წლის დასრულებამდე სებ-ისგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის თანახმადაც ჯგუფისთვის 2024 წლის 1-ლ მაისამდე აღნიშნული კოეფიციენტის ზღვარი განისაზღვრა 200%-ით. დამატებით, ჯგუფმა მიიღო სებ-ისგან პატიების წერილი საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგაც, რომლის თანახმადაც აღნიშნული კოეფიციენტის ზღვარი განისაზღვრა 220%-ით, 2025 წლის 1-ლ მაისამდე.

უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაკმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და ჯგუფის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე.

საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებული ანარიცხები აღიარდება მაშინ, როდესაც თანხის გაზომვა საიმედოდ არის შესაძლებელი. სავარაუდოდ ვალდებულებაზე ანარიცხი არ აღიარდება, სანამ არ მოხდება შესაბამისი შეფასება. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც ჯგუფს თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

სესხის შეზღუდვებთან შესაბამისობა

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით ჯგუფს მოეთხოვება გარკვეული შეზღუდვების დაკმაყოფილება. შეზღუდვები ძირითადად ეხება: გარკვეული ფინანსური და საოპერაციო კოეფიციენტების შენარჩუნებას, პორტფელის ხარისხის შენარჩუნებას, დამფუძნებლებისგან მიღებული და მათზე გაცემული ფინანსური რესურსების ლიმიტებს და მათი წილების განკარგვის შესახებ შეზღუდვებს, მნიშვნელოვან დანახარჯებზე წინასწარ შეთანხმებას, ჯგუფის ქონების დაგირავებას და ა.შ.

აღნიშნულ შეზღუდვებთან შესაბამისობა ჯგუფისთვის შესაძლოა იყოს უარყოფითი შედეგების მომტანი, რაც გამოიწვევს მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯების გაზრდას და საქმიანობის შესაძლო შეწყვეტას. ჯგუფი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვერ აკმაყოფილებდა ერთ-ერთ შეზღუდვას. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-16 შენიშვნა.

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

- მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს ჯგუფში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს ჯგუფზე;
- ჯგუფის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- 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. ჯგუფისა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	16	19,518	-
საიჯარო ვალდებულებები	13	-	73
საპროცენტო ხარჯი	6	(1,161)	(10)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	-	(34)
სხვა ვალდებულებები	18	-	350

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	16	19,916	
საიჯარო ვალდებულებები	13	-	25
საპროცენტო ხარჯი	6	(1,403)	(66)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	-	(32)
სხვა ვალდებულებები	18	(121)	(244)

დირექტორებისა და ხელმძღვანელობის სხვა წევრების ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
უმაღლესი ხელმძღვანელობის გასამრჯელო:		
- მოკლევადიანი გასამრჯელო, რომელიც მოიცავს ხელფასებსა და ბონუსებს	(2,717)	(2,562)

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის განმავლობაში რამდენიმე არსებული მიღებული სესხის ხელშეკრულებაში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც მათი ვადა გაგრძელდა 2027 წლამდე. არსებული ხელშეკრულებების მიხედვით, მათ ვადა ეწურებოდა 2024 წელს. ასეთი სესხების ღირებულება 2023 წლის ბოლოს 10,800 ათასი ლარია. ამას გარდა, ჯგუფმა 2024 წლის ივნისში მიიღო ახალი სესხი ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან სამწლიანი ვადით 500 ათასი ევროს ოდენობით. დამატებით, 2024 წელს ჯგუფმა ისესხა დამფუძნებლებისგან წმინდა ღირებულებით 600 ათასი ლარი.

2024 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე, ჯგუფის მიერ გამოცხადდა და გაიცა 1,575 ათასი ლარის დივიდენდები.

2024 წლის თებერვალში და ივნისში ჯგუფმა შეისყიდა ოქროს პორტფელი ჯამური ღირებულებით 1,677 ათასი ლარი.

სვის ჰოლდინგსი ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის
31 დეკემბერს

შინაარსი:

ჯგუფის მოკლე მიმოხილვა.....	54
ჯგუფის საქმიანობის მიმოხილვა.....	54
ჯგუფის მართვა და ადამიანური რესურსები	54
ჯგუფის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა.....	55
რეგულაციები	56
მისოს პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები	57
სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.....	58
ვალდებულებები და დაფინანსება.....	58
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები	59
ძირითადი რისკები და მართვა	60
2024 წლის გეგმების შეჯამება.....	61

ჯგუფის მოკლე მიმოხილვა

ჯგუფი, რომლისთვისაც მომზადებულია წინამდებარე კონსოლიდირებული მმართველობითი ანგარიშგება, შედგება დედა კომპანია სს „სვის ჰოლდინგს“ (შემდგომში: „დედა კომპანია“) და შვილობილი სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალისგან“ (შემდგომში: „მისო“).

ჯგუფი საქმიანობას ეწევა საქართველოში.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები არიან როგორც საქართველოს რეზიდენტი, ასევე ისრაელში რეგისტრირებული იურიდიული პირი (იხილეთ ცხრილი).

აქციონერები	31 დეკემბერი 2023, %	31 დეკემბერი 2022, %
დევიდ ბეჩორი (ძირითადი ბენეფიციარი)	61.00%	61.00%
Bechor Brothers A.R Holdings LTD	39.00%	39.00%
	100.00%	100.00%

ჯგუფის საქმიანობის მიმოხილვა

ჯგუფის მართვა და ადამიანური რესურსები

სს „სვის ჰოლდინგსი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2013 წლის ივნისში, თბილისში, საქართველოში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, დიდუბის რაიონი, აკაკი წერეთლის გამზირი, №118. კომპანია რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 404995029. კომპანიის მთავარ ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს ინვესტიციების მართვა შვილობილ კომპანიაში და ასევე, სხვა საინვესტიციო საქმიანობა.

კომპანიის შვილობილის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის მიზანია გახდეს ლიდერი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულ ბაზარზე და მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანს. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: ინდივიდუალური სამომხმარებლო სესხები, ოქროთი, ავტო ტრანსპორტით და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ მმართველობა ხორციელდება აქციონერთა კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მეშვეობით. მისი ორგანიზაციული სტრუქტურა არის მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტი. ჯგუფის მმართველობა იაზრებს, რომ სწორად მოწყობილ სტრუქტურას შეუძლია კომპანიის მომგებიანობის მნიშვნელოვანი ზრდა. მართვის პროცესში გამჭვირვალობა და ინფორმაციის ღიაობა არის კომპანიის განვითარების ერთ-ერთი ფუნდამენტური პრინციპი.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფის დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 420 ადამიანი იყო. მაღალკვალიფიციური კადრების შერჩევის მიზნით ჯგუფი კვლავ აგრძელებდა მუშაობას დანერგილი სტანდარტით, რომლის ძირითადი პრინციპებია შეჯირბობითობა და კონკრეტული ვაკანსიისათვის ადეკვატური ცოდნის, უნარ-ჩვევებისა და გამოცდილების მქონე თანამშრომლების შერჩევა. ჯგუფის მიერ დასაქმებულთან შრომის ხელშეკრულების დადება ხდება ღია და გამჭვირვალე პროცედურის საფუძველზე, რაც შესაბამისობაშია შრომის მოქმედ კანონმდებლობასთან.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფში მოქმედი ტრენინგ-ცენტრის მეშვეობით გადამზადდა 60-მდე ახალი თანამშრომელი სატელეფონო ცენტრის, ოქროს ლომბარდის, ბიზნეს დაკრედიტებისა და ავტო სესხების მიმართულებით, ასევე 250-მდე არსებული თანამშრომელი, რომელთაც ჩაუტარდათ ტრენინგები პრაქტიკული ხასიათის უნარ-ჩვევების ამაღლებისა და სპეციფიკური საკითხების ცოდნის გაღრმავების მიზნით.

2023 წლის განმავლობაში, გეგმის თანახმად ტრენინგ-ცენტრის მეშვეობით/ორგანიზებით ასევე ჩატარდა სხვადასხვა შინაარსის ტრენინგები, როგორც წინა ხაზის თანამშრომლებითვის, ასევე მმართველი გუნდისა და ე.წ. „ბექ ოფის“-ში დასაქმებულთათვის. ზემოთ აღნიშნული სწავლების გეგმა ითვალისწინებდა პროგრამას, რომელიც ეხმარება თანამშრომლებს სწრაფად გააუმჯობესონ თავიანთი მუშაობის შედეგი და ხარისხი, აიმაღლონ კვალიფიკაცია, კომუნიკაციის უნარები და სხვა.

ჯგუფში არსებულ თანამშრომელთა სწავლებისა და განვითარების ტენდენციის შესაბამისად, 2023 წლის განმავლობაში ჯგუფმა სწავლებისთვის აქტიურად გამოიყენა საგანმანათლებლო მეთოდოლოგია, ონლაინ ტრენინგების, ტესტირებისა და ინდივიდუალური შეხვედრების საშუალებით.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

('000 ლარში)

ჯგუფის მართვა და ადამიანური რესურსები (გაგრძელება)

ჯგუფში დიდი ყურადღება ექცევა შრომის სამართლიანი პირობების არსებობას, რაც გულისხმობს ორივე სქესის უფლებას, ჰქონდეს საკუთარი თავის გამოვლენის-წარმოჩინების თანაბარი შესაძლებლობა, თანაბარ ანაზღაურებასთან ერთად.

ჯგუფის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა

გასული 12 თვის განმავლობაში ჯგუფმა მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა შედეგები და ძირითადი მაჩვენებლები:

- 2023 წლის მანძილზე ჯგუფი გაფართოვდა რეგიონების მასშტაბით 3 ახალი ფილიალით;
- რამდენიმე სერვის ცენტრი მუშაობის 24/7 რეჟიმზე გადავიდა.
- ფულადი გზავნილების მზარდი დინამიკა, დაფიქსირებულია თითოეული სერვის ცენტრის ჭრილში.
- სავალუტო ოპერაციების მიმართულებით გავრცელდა ბაზარზე ექსკლუზიური პროდუქტი, რომელიც უკავშირდება უნადლო სახით, საბანკო ანგარიშებზე ტრანზაქციების შესრულების შესაძლებლობას.

2023 წელი გამორჩეული იყო მთელი რიგი საფილიალო სერვისების გაციფრულებისა და ავტომატიზაციის ნაწილში, დაინერგა სხვადასხვა ტიპის პროგრამული მოდულები. მნიშვნელოვან, ინოვაციურ სიახლეს წარმოადგენს მობილური აპლიკაცია SCAPP. მისი გამოყენებით შესაძლებელია მომხმარებლებისთვის ავტო სესხის შეთავაზებისა და მიწოდების სრულად ონლაინ რეჟიმში წარმართვა. ციფრული პლატფორმა SCAPP-ის გადმოწერებმა უკვე 100 000-ს მიაღწია, ხოლო რეგისტრირებული მომხმარებლების რაოდენობამ 26 300-ს გადააჭარბა.

ფილიალების ჭრილში საკრედიტო და არასაკრედიტო პროდუქტების მომსახურების შეთავაზება შემდეგნაირია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	ავტომობილით უზრუნველყოფილი	ბიზნეს სესხი	ოქროთი უზრუნველყოფილი	სავალუტო ოპერაციები	ფულადი გზავნილები
პეკინი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
გლდანი		✓		✓	✓	✓
ვარკეთილი		✓				
დიდუბე	✓	✓	✓			
დიღომი		✓				
გორი		✓	✓			
ქუთაისი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ზუგდიდი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ბათუმი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
რუსთავი		✓				
თელავი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
გლდანი ს/ც	✓		✓	✓	✓	✓
დადიანი ს/ც		✓		✓	✓	✓
დიდუბე ს/ც		✓		✓	✓	✓
ისანი ს/ც				✓	✓	✓
ვარკეთილი ს/ც	✓		✓	✓	✓	✓
ყაზბეგი ს/ც				✓	✓	✓
ფონიჭალა ს/ც		✓		✓	✓	✓
დიღმის მასივი ს/ც		✓		✓	✓	✓
გლდანი ს/ც 3				✓	✓	✓
ვარკეთილი ს/ც 2		✓		✓	✓	✓
გურჯაანი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
რუსთავი (CITY)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
მარნეულის ფილიალი		✓		✓	✓	✓

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	ავტომობილით უზრუნველყოფილი	ბიზნეს სესხი	ოქროთი უზრუნველყოფილი	სავალუტო ოპერაციები	ფულადი გზავნილები
გარდაზნის ფილიალი				✓		
დინამო ს/ც				✓	✓	✓
გლდანი ს/ც #4				✓	✓	✓
პეკინი ს/ც2				✓	✓	✓
ხაშური	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ფოთი	✓		✓			
ახალციხე	✓		✓			

რეგულაციები

2023 წლის განმავლობაში განხორციელდა შემდეგი საკანონმდებლო ცვლილებები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირების მიმართულებით:

- მიღებულ იქნა ახალი საქართველოს კანონი „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“, რომელმაც სრულიად ახალი რეგულირება გააჩინა მომხმარებელთა/კლიენტთა პერსონალური მონაცემის დამუშავების კუთხით. გარკვეული საკითხების კანონთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, დღის წესრიგში დადგა რიგი ღონისძიებების გატარების აუცილებლობა, ჯგუფს გაუჩნდა მნიშვნელოვანი ვალდებულებები, რამაც გამოიწვია მოქმედი ხელშეკრულებების რედაქტირების საჭიროება, სხვადასხვა პროცედურების შექმნა ან/და არსებულში ცვლილებების შეტანის აუცილებლობა და მათი მორგება მოთხოვნილ რეგულაციებთან;
- ცვლილებები შევიდა ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 9 მარტის №32/04 ბრძანებაში. აღნიშნული დოკუმენტის ცვლილებით, ჯგუფს გაუჩნდა დამატებითი მნიშვნელოვანი ვალდებულებები, რამაც დღის წესრიგში დააყენა მოქმედ ხელშეკრულებებში გარკვეული ცვლილებების შეტანა და მათი მორგება მოთხოვნილ რეგულაციებთან;
- ცვლილება შევიდა „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 მარტის №44/04 ბრძანებაში. განხორციელებულმა ცვლილებებმა არსებითი გავლენა იქონია კომპანიის დაკრედიტების პოლიტიკაზე.

ზემოთ აღნიშნულ მნიშვნელოვან საკანონმდებლო ცვლილებებთან კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, სვის კაპიტალმა უზრუნველყო, როგორც ახალი პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავება, ისე არსებული პროცედურების დახვეწა, საოპერაციო პროგრამის განახლება.

მისოს პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“ 2023 წლის ბოლოს მდგომარეობით წარმოადგენს მიკროსაფინანსო სექტორის 11.2%-იანი¹ წილის მფლობელ ორგანიზაციას ჯამური აქტივებით, რომლის ძირითად ნაწილს (81%) სასესხო პორტფელი შეადგენს.

მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა, ჯგუფმა 2023 წელსაც განაგრძო ზრდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის (საპროცენტო მოთხოვნისა და რეზერვების გარეშე) 15%-იან მატებაში გამოიხატა. საერთო ჯამში, 2023 წლის განმავლობაში დაფიქსირდა ჯგუფის ჯამური აქტივების 22%-იანი მატება.

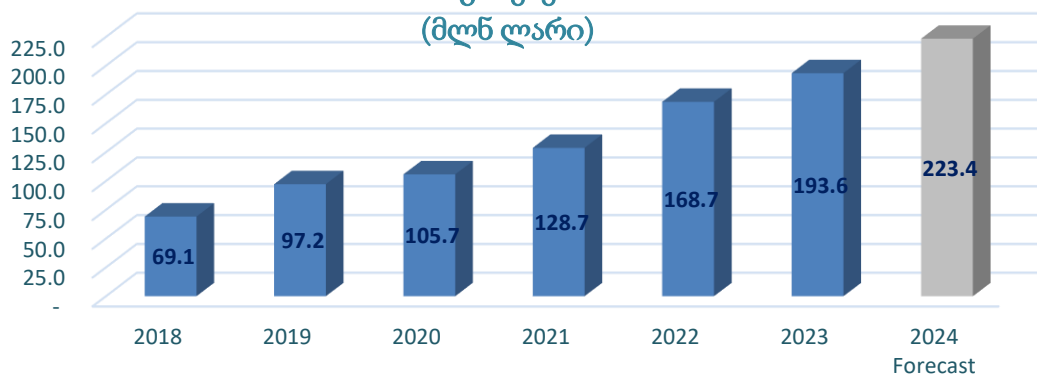
2024 წლის განმავლობაში ჯგუფი გეგმავს სასესხო პორტფელის 15%-იან ზრდას. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები დარჩება ჯგუფის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება მცირე და საშუალო ბიზნესის მიმართულებით მნიშვნელოვანი გააქტიურება.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფი საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილია შემდეგი ძირითადი საკრედიტო პროდუქტებით:

- ა. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი;
- ბ. ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხი;
- გ. ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხი;
- დ. ბიზნეს სესხი.

აღსანიშნავია, რომ ამ უკანასკნელის უზრუნველყოფას შეიძლება წარმოადგენდეს როგორც უძრავი, ასევე მოძრავი ქონება. გარდა ამისა, ჯგუფი გასცემს ბიზნეს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშეც. ბიზნეს სესხები გაიცემა როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებზე.

სასესხო პორტფელი, საპროცენტო მოთხოვნისა რეზერვების
გარეშე
(მლნ ლარი)

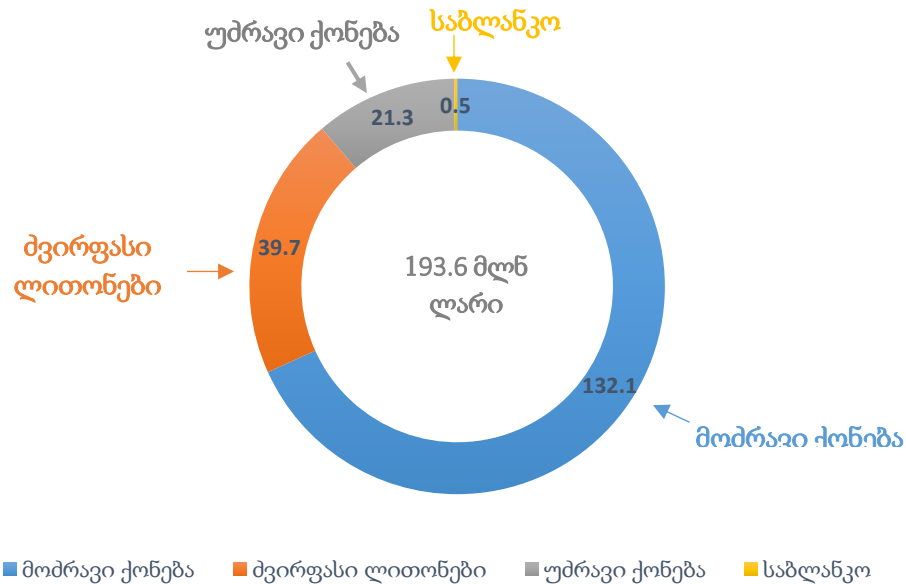


¹ წილის დათვლის მიზნებისთვის გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კონსოლიდირებული მონაცემები 2023 წლის მე-4 კვარტლის მდგომარეობით.
<https://bit.ly/3z5uGXM>

მისოს პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით კომპანიის სასესხო პორტფელის სტრუქტურა შემდეგნაირია:

პორტფელის სტრუქტურა უზრუნველყოფის მიხედვით



ჯგუფის სტრატეგიული მიზანია პორტფელის აქტიურ ზრდასთან ერთად ვადაგადაცილების შედარებით მუდმივი მაჩვენებლების შენარჩუნება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხები შეადგენს მთლიანი პორტფელის 8.5%-ს. 2022 წლის ბოლოსთან შედარებით ეს მაჩვენებელი 2.0 პროცენტული პუნქტით შემცირდა.

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა/გასხვისება არ განხორციელებულა.

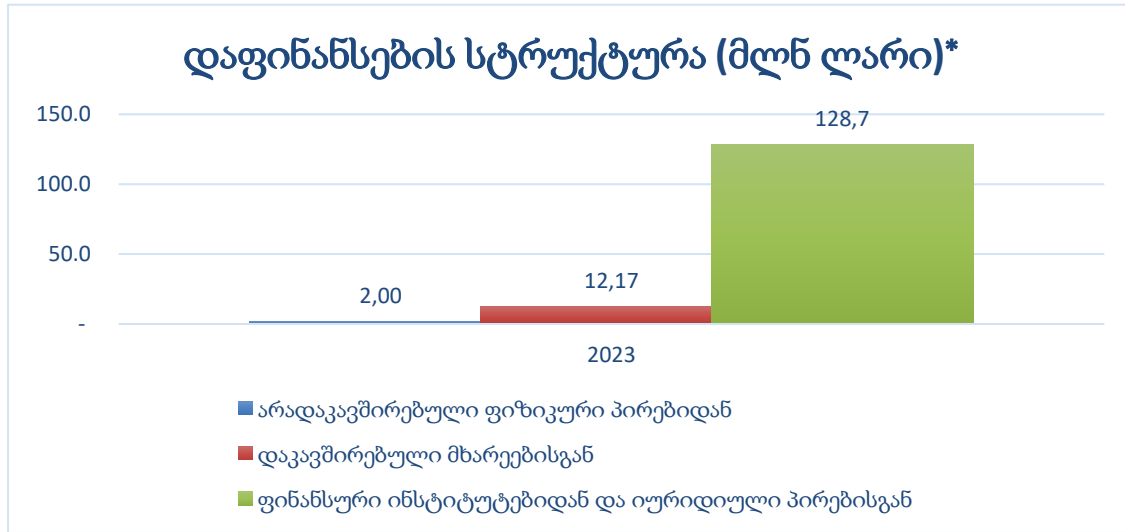
ვალდებულებები და დაფინანსება

ჯგუფის აქტივების ზრდის დაფინანსების წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, უცხოური ფონდისგან მიღებული სესხი, ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრები და თამასუქები და დაკავშირებული მხარეებისგან მოზიდული სახსრები. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის კაპიტალი შეადგენს მისი აქტივების 34%-ს. კაპიტალის ადეკვატური მოცულობით შენარჩუნების მიზნით ჯგუფში მოქმედებს შემდეგი ორი ძირითადი წესი:

- ჯგუფის კაპიტალი უნდა შეადგენდეს მისი აქტივების არანაკლებ 30%-ს. აღნიშნულ ზღვართან მიახლოების შემთხვევაში ჯგუფს შეუძლია მისი აქტივების ზრდა დააფინანსოს მხოლოდ ახალი აქციების ემისიის, აქციონერებისგან სუბორდინირებული სესხების ან სხვა დაფინანსების მიღების ხარჯზე;
- ჯგუფის დივიდენდის განაწილების პოლიტიკის შესაბამისად, ჯგუფს შეუძლია დივიდენდის სახით გაანაწილოს მოგების არაუმეტეს 40%-ისა.

სასესხო დაფინანსების ნაწილში ჯგუფის მიზანს წარმოადგენს ახალი სესხების საბანკო დაწესებულებებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდვა და ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების გეგმაზომიერი შემცირება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მონაცემების მიხედვით, ჯგუფის დაფინანსების (გარდა კაპიტალისა) სტრუქტურა შემდეგნაირად გამოიყურება:

ვალდებულებები და დაფინანსება (გაგრძელება)



* თანხები მოცემულია გადასახდელი პროცენტის გარეშე

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები

	2023	2022
საერთო საპროცენტო შემოსავალი	57,208	45,194
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	39,185	30,472
ადმინისტრაციული დანახარჯები საერთო შემოსავლებთან %	15.3%	18.00%
პერსონალის ხარჯები საერთო შემოსავლებთან %	18.2%	19.00%
წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან)	24.7%	27,00%
უკუგება საშუალო აქტივებზე % ²	7.0%	7.6%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე % ³	20.2%	21.26%

2023 წლის საერთო საპროცენტო შემოსავალი წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 25%-ით გაიზარდა და 57,2 მილიონი ლარი შეადგინა. 2023 წელს წმინდა ფინანსური შემოსავლის (საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები) მაჩვენებელი 39,1 მილიონი ლარია და 8.7 მილიონი ლარით მეტია წინა წლის იგივე მონაცემზე. ადმინისტრაციული და პერსონალზე გაწეული ხარჯები საერთო შემოსავლების 15.2% და 18.2%-ს შეადგენს, შესაბამისად. წმინდა მოგება კომპანიის შემოსავლების 25% შეადგინა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქტივებსა და კაპიტალზე უკუგების მაჩვენებელი შეადგენს 7% და 20.2%-ს.

² კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად - საერთო საპროცენტო შემოსავალს პლუს სხვა შემოსავალი.

³ უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან.

⁴ უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ მფლობელთა კაპიტალთან.

ძირითადი რისკები და მართვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების იმ ძირითადი ჯგუფების იდენტიფიკაციასა და მართვას, რომელთა მიმართაც ჯგუფის ოპერაციები სენსიტიურია და რომელმაც შესაძლოა, მისი ფინანსური მდგომარეობის სტაბილურობას საფრთხე შეუქმნას. რისკების ამ ჯგუფების მართვისა და მიტიგაციის მიზნით შემუშავებულია სამოქმედო გეგმა და პროცედურები, რომლის განხორციელებაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის კონკრეტული სტრუქტურული ერთეულები.

რისკის ტიპი	პასუხისმგებელი ერთეული	მართვის მექანიზმი
საოპერაციო და მასთან დაკავშირებული საკანონმდებლო /რეგულაციების რისკები	საოპერაციო და რისკების დეპარტამენტი	საკანონმდებლო სიახლეების მუდმივი მონიტორინგი; ახალი და არსებული პროდუქტების შესაბამისობა საკანონმდებლო და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან; კანონმდებლობასთან და რეგულაციებთან სრულ შესაბამისობაში მყოფი შიდა ნორმატიული აქტების, პროცედურებისა და წესების შემუშავება და მუდმივი განახლება; ოპერაციების, ტრანზაქციებისა და დოკუმენტაციის რეგულარული ანალიზი და აუდიტი; ავტორიზაციის დონეები, გადაწყვეტილების მიღებაზე პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრა.
სავალუტო	ფინანსური დეპარტამენტი	უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების პერიოდული შეფასება და ღია სავალუტო პოზიციების დადგენა; ღია სავალუტო პოზიციების რისკის მართვა სხვადასხვა ფინანსური ინსტრუმენტებით: სავალუტო სვოპები და ფორვარდები; ლარში ნომინირებული დაფინანსების წილის ზრდა სასესხო ვალდებულებებში და დოლარული ვალდებულებების მინიმიზაცია.
ლიკვიდურობა	ფინანსური დეპარტამენტი	ფულადი ნაკადების (შემოსავლებისა და გასავლების) შეფასება როგორც საოპერაციო, ასევე გრძელვადიან ჰორიზონტებზე; ვალდებულებებისა და აქტივების ვადიანობის იმგვარი მართვა და სტრუქტურირება, რომ ფულადი გასავლების გათვალისწინებით დაცული იყოს ფულის თავისუფალი ნაშთის დადგენილი რეზერვები; მსხვილი ფულადი გასავლებისთვის ფულადი სახსრების დადგენილი წესით წინასწარი მობილიზების უზრუნველყოფა; სუბორდინირებული სესხებისა და სხვაგვარად მოქნილი ფინანსური ინსტრუმენტების საშუალებით თანხების მოზიდვა დამფუძნებლებისა და დაკავშირებული მხარეებისგან.
საპროცენტო	საოპერაციო და ფინანსური დეპარტამენტი	ბაზრისთვის ხარისხიანი ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება კანონმდებლობით ნებადართულ კონკურენტულ საბაზრო ფასად; დემპინგური და რისკებთან შეუსაბამო ფასებისა და ფასდამოშვებისთვის თავის არიდება; ფინანსირების განაკვეთის შემცირებაზე მუდმივი მუშაობა, კრედიტორებისა და მოზიდული სახსრების ტიპების დივერსიფიკაცია; დაფინანსების წყაროებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების ალტერნატივების შესახებ მაქსიმალურად სრული ინფორმაციის ფლობა.

სვის ჰოლდინგს ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2024 წლის გეგმების შეჯამება

2024 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება. განსაზღვრულია გეგმა, რომელიც დაკავშირებულია საფილიალო ქსელის ზრდასთან, პროგრამული პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებასთან. ასევე, დისტანციური არხების, როგორც გაყიდვების, ასევე, სერვისების განვითარებასთან. კომპანიის პრიორიტეტულ მიმართულებას წარმოადგენს არსებული პროდუქტების ჭრილში მომსახურების ხარისხის ზრდა და მომსახურების დროის შემცირება.

ჯგუფის არსებული და ახალი პროდუქტების ფართო სპექტრი, მომსახურების სისწრაფე, ხელმისაწვდომობა და ახალი ტექნოლოგიები ხაზს გაუსვამს კომპანიის მიზანს იყოს ორიენტირებული თანამედროვე მომხმარებლის ინტერესებზე, სტაბილურ ზრდასა და განვითარებაზე.

ზემოაღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგანაც ჯგუფს მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთის მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამძაფრებული კონკურენციის პირობებში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი

დავით ბეხორი

სვის პოლიტიკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2024 წლის გეგმების შეჯამება

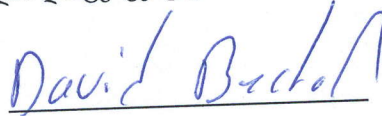
2024 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება. განსაზღვრულია გეგმა, რომელიც დაკავშირებულია საფილიალო ქსელის ზრდასთან, პროგრამული პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებასთან. ასევე, დისტანციური არხების, როგორც გაყიდვების, ასევე, სერვისების განვითარებასთან. კომპანიის პრიორიტეტულ მიმართულებას წარმოადგენს არსებული პროდუქტების ჭრილში მომსახურების ხარისხის ზრდა და მომსახურების დროის შემცირება.

ჯგუფის არსებული და ახალი პროდუქტების ფართო სპექტრი, მომსახურების სისწრაფე, ხელმისაწვდომობა და ახალი ტექნოლოგიები ხაზს გაუსვამს კომპანიის მიზანს იყოს ორიენტირებული თანამედროვე მომხმარებლის ინტერესებზე, სტაბილურ ზრდასა და განვითარებაზე.

ზემოაღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგანაც ჯგუფს მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთის მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამძაფრებული კონკურენციის პირობებში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 ივლისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი



დავით ბეჩალი