



კრედიტსერვისი +
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კრედიტსერვისი +”

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის და ამ თარიღით
დასრულებული წლისათვის

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის
დასკვნა მმართველობით ანგარიშთან ერთად

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	5
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება.....	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....	8
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები.....	9
1. კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა	20
4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22
5. კლიენტებზე გაცემული სესხები	22
6. ძირითადი საშუალებები	25
7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	26
8. არამატერიალური აქტივები	27
9. მოგების გადასახადი.....	28
10. ნასესხები საშუალებები.....	29
11. სხვა ვალდებულებები	31
12. განთავსებული კაპიტალი	31
13. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	32
14. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები	32
15. ფინანსური რისკების მართვა.....	32
16. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	46
17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....	48
18. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით.....	48
19. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	49
20. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	51
21. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები.....	55

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +" -ის დამფუძნებლებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +" -ის (შემდგომში, ტექსტში, კომპანიის) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე, ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში, ტექსტში, ასს-ები) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა რომ, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები - ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ნორმატივის შესაბამისად

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების 15.3.1. შენიშვნაზე შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან, სადაც აღწერილია ეროვნული ბანკის ზედამხედველობისა და რეგულირების ერთ-ერთ ნორმატივთან შესაბამისობისა და მისი შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით ეროვნული ბანკის მიერ კომპანიისათვის მიცემულ ვადასთან დაკავშირებული საკითხი. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და 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 დაეყრდნობა მოცემულ 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, თაღლითობის ან შეცდომებით გამოწვეულ ფინანსურ ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა, შეიძლება, გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება, ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით, შეიძლება, კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე, აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A 518332)

შპს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F 550338)

8 მაისის 2025

თბილისი, საქართველო



Nexia | 405040682 | 12, Merab Aleksidze st. King David Building, 4th floor, A block |
Tbilisi 0171, Georgia | +995 (32) 2 56 06 25

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	5,515	6,594
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	48,867	38,718
ძირითადი საშუალებები	6	99	99
აქტივები გამოყენების უფლებით	7	4,246	5,505
არამატერიალური აქტივები	8	32	76
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	129	181
სხვა აქტივები		284	195
სულ აქტივები		59,172	51,368
ვალდებულებები			
ნასესხები საშუალებები	10	32,421	24,023
საიჯარო ვალდებულებები	7	4,690	5,722
საგადასახადო ვალდებულებები		165	753
სხვა ვალდებულებები	11	4,642	4,832
სულ ვალდებულებები		41,918	35,330
საკუთარი კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	12	10,530	10,530
საემისიო კაპიტალი	12	2,945	2,945
გაუნაწილებელი მოგება		3,779	2,563
სულ საკუთარი კაპიტალი		17,254	16,038
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		59,172	51,368

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	5,515	6,594
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	48,867	38,718
ძირითადი საშუალებები	6	99	99
აქტივები გამოყენების უფლებით	7	4,246	5,505
არამატერიალური აქტივები	8	32	76
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	129	181
სხვა აქტივები		284	195
სულ აქტივები		59,172	51,368
ვალდებულებები			
ნასესხები საშუალებები	10	32,421	24,023
საიჯარო ვალდებულებები	7	4,690	5,722
საგადასახადო ვალდებულებები		165	753
სხვა ვალდებულებები	11	4,642	4,832
სულ ვალდებულებები		41,918	35,330
საკუთარი კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	12	10,530	10,530
საემისიო კაპიტალი	12	2,945	2,945
გაუნაწილებელი მოგება		3,779	2,563
სულ საკუთარი კაპიტალი		17,254	16,038
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		59,172	51,368

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ. ნი. აკაკი აროშიძე

გურამ კანდელაკი

ბ. ნი. აკაკი აროშიძე

Guram



Digitally signed by
 Guram Kandelaki
 Date: 2025.05.13



10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებული მენიუსი და დამატებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		12,129	10,714
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		100	125
სულ საპროცენტო შემოსავალი		12,229	10,839
საპროცენტო ხარჯი			
ნასესხები სახსრები		(3,911)	(3,614)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(671)	(462)
სულ საპროცენტო ხარჯი		(4,582)	(4,076)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,647	6,763
სესხების გაუფასურების რეზერვი ცვლილები გამო შემოსავალი/(ხარჯი)		(3)	104
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		7,644	6,867
არასაპროცენტო შემოსავლები			
საკომისიო შემოსავლები		14,233	14,153
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		807	741
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი		(153)	(104)
სხვა არასაპროცენტო მოგება (ნეტო)		597	317
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები		15,484	15,107
არასაპროცენტო ხარჯი			
თანამშრომლების ანაზღაურება		(12,744)	(11,178)
მოკლევდიანი იჯარა		(732)	(526)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	13	(2,138)	(1,973)
ცვეთა, ამორტიზაცია	6, 8	(146)	(98)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა	7	(1,582)	(1,645)
სხვა ზარალი		(101)	(99)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი		(17,443)	(15,519)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების დაბეგვრამდე		5,685	6,455
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(1,349)	(1,164)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		4,336	5,291

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი“
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,129	10,714
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	100	125
სულ საპროცენტო შემოსავალი	12,229	10,839
საპროცენტო ხარჯი		
ნასესხები სახსრები	(3,911)	(3,614)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(671)	(462)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(4,582)	(4,076)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,647	6,763
სესხების გაუფასურების რეზერვი ცვლილები		
გამო შემოსავალი/(ხარჯი)	(3)	104
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ	7,644	6,867
არასაპროცენტო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	14,233	14,153
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	807	741
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი	(153)	(104)
სხვა არასაპროცენტო მოგება (ნეტო)	597	317
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები	15,484	15,107
არასაპროცენტო ხარჯი		
თანამშრომლების ანაზღაურება	(12,744)	(11,178)
მოკლევდიანი იჯარა	(732)	(526)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	(2,138)	(1,973)
ცვეთა, ამორტიზაცია	(146)	(98)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა	(1,582)	(1,645)
სხვა ზარალი	(101)	(99)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი	(17,443)	(15,519)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების დაბეგვრამდე	5,685	6,455
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,349)	(1,164)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	4,336	5,291

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი პროშიძე

გურამ კანდელაკი

აკაკი პროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი
 ნაწილია.



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	განთავსებული კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	(558)	12,917
2023 წლის სრული შემოსავალი	-	-	5,291	5,291
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(2,170)	(2,170)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	2,563	16,038
2024 წლის სრული შემოსავალი	-	-	4,336	4,336
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(3,120)	(3,120)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	3,779	17,254

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი
 ნაწილია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	განთავსებული კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	(558)	12,917
2023 წლის სრული შემოსავალი	-	-	5,291	5,291
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(2,170)	(2,170)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	2,563	16,038
2024 წლის სრული შემოსავალი	-	-	4,336	4,336
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(3,120)	(3,120)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	3,779	17,254

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ
 იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

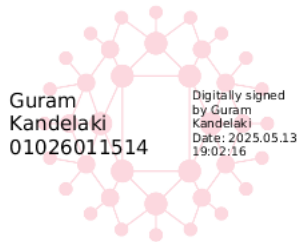
გენერალური დირექტორი: ბ. ნი გურამ კანდელაკი

ფინანსური დირექტორი: ბ. ნი აკაკი აროშიძე

გურამ კანდელაკი

ბ. ნი აკაკი აროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი
 ნაწილია.



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		5,685	6,455
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	6,8	146	98
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთაში	7	1,582	1,645
საპროცენტო შემოსავალში		(12,229)	(10,839)
საპროცენტო ხარჯში		4,582	4,076
საკუროსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალი		153	104
		(81)	1,539
<i>ცვლილებები:</i>			
მატება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(10,149)	(2,727)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში		(92)	(53)
მატება სხვა ვალდებულებებში		531	428
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(9,791)	(813)
მიღებული პროცენტი		12,062	10,814
გადახდილი პროცენტი		(4,555)	(4,085)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,779)	(920)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(4,063)	4,996
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(68)	(9)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	(49)	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(117)	(9)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან		43,676	11,840
სესხებისა და კრედიტების გადახდა		(35,294)	(13,292)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(2,094)	(1,686)
გადახდილი დივიდენდები		(3,129)	(2,023)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		3,159	(5,161)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში			
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(58)	(72)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4	6,594	6,840
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	4	5,515	6,594

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ-ნი გურამ კანდელაკი ფინანსური დირექტორი: ბ-ნი აკაკი აროშიძე

10-55 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		5,685	6,455
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	6,8	146	98
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთაში	7	1,582	1,645
საპროცენტო შემოსავალში		(12,229)	(10,839)
საპროცენტო ხარჯში		4,582	4,076
საკუროსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალი		153	104
		(81)	1,539
<i>ცვლილებები:</i>			
მატება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(10,149)	(2,727)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში		(92)	(53)
მატება სხვა ვალდებულებებში		531	428
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(9,791)	(813)
მიღებული პროცენტი		12,062	10,814
გადახდილი პროცენტი		(4,555)	(4,085)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,779)	(920)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(4,063)	4,996
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(68)	(9)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	(49)	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(117)	(9)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან		43,676	11,840
სესხებისა და კრედიტების გადახდა		(35,294)	(13,292)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(2,094)	(1,686)
გადახდილი დივიდენდები		(3,129)	(2,023)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		3,159	(5,161)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში			
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(1,021)	(174)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4	6,594	6,840
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	4	5,515	6,594

კომპანიის ხელმძღვანელობის სახელით, წინამდებარე ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცებულ და ხელმოწერილ იქნა 2025 წლის 8 მაისს.

გენერალური დირექტორი: ბ. ნი გურამ კანდელაკი ფინანსური დირექტორი: ბ. ნი აკაკი არომიძე

10 55 გვერდებიდან 55-ე გვერდი. წინამდებარე განმარტებითი შენიშვნები ცალკეული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

Guram
Kandelaki
01026011514
Digitally signed by
Guram Kandelaki
Date: 2025.05.13
19:03:37



ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“ (შემდგომში, „კომპანია“) დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით 1999 წლის 4 ნოემბერს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია: 202950226. კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის ქუჩა #33 ა, თბილისი, საქართველო. 2008 წლის 6 თებერვალს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“) დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია 2019 თებერვალში გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მოძრავი ქონებით (ძირითადად, მვირფასი ლითონებითა და უძრავი ქონების ობიექტებით) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები, შესაბამისად, მას არ ჰყავს დედა კომპანია. ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მკონტროლებელ პირთა ჯგუფი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისათვის:

გვარი, სახელი	ჩვეულებრივ/ზმის უფლების მქონე აქციების სახის წილის ოდენობა 31.12.2024	ჩვეულებრივ/ზმის უფლების მქონე აქციების სახის წილის ოდენობა 31.12.2023
კანდელაკი გურამი (01026011514)	32.68%	32.68%
კანდელაკი თამარი (01026011515)	16.96%	16.96%
კანდელაკი ნაზიკო (01024020434)	7.98%	7.98%
მამადაშვილი გიორგი (01013002170)	4.99%	4.99%

სააქციო კაპიტალის სტრუქტურის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა განმარტებით შენიშვნა 12 -ში.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

2.1 მომზადების საფუძველი.

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, ქვემოთ არის წარმოდგენილი. სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად არის გამოყენებული ყველა წარმოდგენილი პერიოდის მიმართ, თუ საწინააღმდეგო არ იქნება მითითებული.

2.2 სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.

შემდეგი ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შევიდა ძალაში 2024 წლის 1 იანვრიდან:

ამ რედაქციაში შესული ცვლილებები ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან და მოიცავს ხუთი საბუღალტრო სტანდარტის ცვლილებას.

დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილსა და შემდგომ შეჯამებებში:

ცხრილი – ახალი მოთხოვნები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან			
სტანდარტი/შესწორება	გამოცემის თარიღი	ძალაში შესვლის თარიღი (აღრეული გამოყენება შესაძლებელია, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული)	შესწორებული სტანდარტები/ინტერპრეტაციები

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან არამიმდინარე ვალდებულებად (ბასს 1-ის შესწორება)	იან-20	1-იან-24	ბასს 1
გაქირავების ვალდებულება გაყიდვაში და უკუ- გაქირავებაში (ფასს 16-ის შესწორება)	სექ-22	1-იან-24	ფასს 16
არამიმდინარე ვალდებულებები გარანტიებით (ბასს 1-ის შესწორება)	ოქტ-22	1-იან-24	ბასს 1
მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები (ბასს 7 და ფასს 7-ის შესწორებები)	მაი-23	1-იან-24	ბასს 7, ფასს 7
საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა — (ბასს 12-ის შესწორებები)	მაი-23	1-იან-23	ბასს 12

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან არამიმდინარე ვალდებულებად

ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“-ში შეტანილი ცვლილებები ცხადყოფს კრიტერიუმს, რომლის მიხედვითაც ვალდებულება არამიმდინარე უნდა ჩაითვალოს: კერძოდ, კომპანიას უნდა ჰქონდეს უფლება ვალდებულების ანგარიშსწორების გადავადების არანაკლებ 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში.

გაქირავების ვალდებულება გაყიდვაში და უკუ-გაქირავებაში

ფასს 16-ში შეტანილი ცვლილებები ადგენს დამატებით მოთხოვნებს, რომლებიც უკავშირდება გაყიდვისა და უკუ-გაქირავების ტრანზაქციების შემდგომ აღრიცხვას.

არამიმდინარე ვალდებულებები გარანტიებით

ბასს 1-ის ამ ცვლილებამ გააუმჯობესა იმ ინფორმაციის ხარისხი, რომელსაც კომპანიები აწვდიან, როდესაც ვალდებულების ანგარიშსწორების გადავადების უფლება დამოკიდებულია გარკვეულ გარანტიებზე. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების დაინტერესებას ვალდებულებების კლასიფიკაციის შესახებ.

მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები

ბასს 7-ის შესწორებები კომპანიებს ავალდებულებს, რომ მათ დამატებითი ინფორმაცია გამოაქვეყნონ მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ. ამასთან, ფასს 7-ში აღნიშნული შესწორებები ამ შეთანხმებებს აქცევს ლიკვიდობის რისკის გამჟღავნების მოთხოვნებში ერთ-ერთ მაგალითად.

საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა — პილარ II მოდელის წესები

ბასს 12-ის შესწორებები დროებით ათავისუფლებს კომპანიებს გარკვეული ტიპის გადავადებული გადასახადების აღრიცხვისა და გამჟღავნების ვალდებულებებისგან, როდესაც ისინი დაკავშირებულია მეორე საყრდენის საგადასახადო წესებთან. ამასთან, ცვლილებები მოიცავს მიზნობრივ გამჟღავნების მოთხოვნებს იმ კომპანიებისთვის, რომლებიც ამ წესებით დაზარალებიან.

ცვლილებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითი არ არის.

2.3 ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ ამოქმედებულა

ეს გამოცემა არ მოიცავს იმ საბუღალტრო სტანდარტებს, რომელთა ამოქმედების თარიღი 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგია.

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას არ აქვს ვალდებულება ნაადრევად გამოყენების, ბასს 8-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, ცვლილებები აღრიცხვის შეფასებებში და შეცდომები) მე-30 პარაგრაფი ავალდებულებს კომპანიას, რომ გამოაქვეყნოს ინფორმაცია, რომელიც მნიშვნელოვანია იმ ცვლილებების შეფასებისთვის, რომლებიც ამ ახალი სტანდარტების გამოყენებას მოჰყვება.

ქვემოთ მოცემულია ცხრილი, რომელიც ასახავს იმ სტანდარტებს და შესწორებებს, რომლებიც უკვე გამოცემულია, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა.

ცხრილი – საბუღალტრო სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა (2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით)			
სტანდარტი/შესწორება	გამოცემის თარიღი	ძალაში შესვლის თარიღი (ადრეული გამოყენება შესაძლებელია, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული)	შესწორებული სტანდარტები/ინტერპრეტაციები
გაცვლითუნარიანობის ნაკლებობა (ბასს 21-ის შესწორებები)	აგვ-23	1-იან-25	ბასს 21, ფასს 1

6. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ ამოქმედებულა (გაგრძელება)

გაცვლითუნარიანობის ნაკლებობა

ბასს 21-ში შეტანილი ცვლილებები კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან გამოიყენოს თანმიმდევრული მიდგომა იმის დასადგენად, არის თუ არა ვალუტა გაცვლითუნარიანი და, იმ შემთხვევაში, თუ არ არის, როგორ უნდა განისაზღვროს გამოსაყენებელი გაცვლითი კურსი და რა სახის ინფორმაცია უნდა გამჟღავნდეს.

არამიმდინარე ვალდებულებები გარანტიებით (ბასს 1-ის დამატებითი შესწორება)

IASB-მ 2022 წლის ოქტომბერში ბასს 1-ში შემდგომი შესწორებები შეიტანა, რათა განემარტა, თუ როგორ მოქმედებს ვალდებულების გადავადების უფლება იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიას გარანტიების შესრულება მოეთხოვება.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც სავალდებულოდ ამოქმედდება 2025 წლის 1 იანვრიდან

გაცვლითუნარიანობის ნაკლებობა (ბასს 21-ის შესწორება)

2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-მ გამოსცა შესწორებები ბასს 21-ში, რომლებიც დაკავშირებულია გაცვლითუნარიანობის ხანგრძლივ ნაკლებობასთან. წინასწარი მოთხოვნები ამ საკითხზე ბასს 21-ში არ არსებობდა, რის გამოც აღრიცხვაში სხვადასხვა პრაქტიკა გამოიყენებოდა. აღნიშნული შესწორებები ითვალისწინებს იმ შემთხვევებს, როდესაც ვალუტა არ არის გაცვლითუნარიანი და განსაზღვრავს, როგორ უნდა შეფასდეს გაცვლითი კურსი ასეთ შემთხვევებში.

თუ სხვა რამ არ არის მითითებული, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებით გავლენას არ იქონიებს.

2.4 წარსადგენი ვალუტა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხები წარმოდგენილია ქართულ ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ იქნება მითითებული.

2.5 სამართლიანი ღირებულება.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება: აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას, მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიპოვება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

კომპანია განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

2.6 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება რეალური ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა), ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში.

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში, კომპანია სხვაობას აღიცხავს 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 (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით (ე.ი. 1-ლი დღის მოგება ან ზარალი გადავადდება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

პირველადი აღიარების შემდეგ გადავადებული მოგება ან ზარალი აისახება, როგორც მოგება ან ზარალი

რაციონალური საფუძვლით მხოლოდ იმ ზომით, რა ზომითაც იგი წარმოიშვება იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებიდან, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

2.7 კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად; რეალური ღირებულებით შეფასებულად, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა.

ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განკუთვნილია რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგება-ზარალში ასახვით აქტივებისა:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი უნდა კლასიფიცირდეს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე, ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულების ცვლილების ასახვით სხვა სრულ შემოსავალში, აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში. აღნიშნულში შედის ყველა წარმოებული ფინანსური აქტივი.

კომპანიის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მხოლოდ შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულად:

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს მოდელი	მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განმარტება	შეფასების კატეგორია
საღარი და ნაშთი ბანკებში	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას	ამორტიზირებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას	ამორტიზირებული ღირებულება
სხვა დებიტორული დავალიანება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას	ამორტიზირებული ღირებულება

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

კომპანია ახდენს ბიზნეს-მოდელის მიზნის შეფასებას, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ცალკეული პორტფელის დონეზე, ვინაიდან, ამ სახით საუკეთესოდ აისახება კომპანიაში დანერგილი ბიზნესის მართვისა და ინფორმაციის მენეჯმენტისთვის წარდგენის მეთოდები. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

- დადგენილ პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და ფულადი ნაკადების მიღებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელზე (და ამ ბიზნეს მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგალითად, ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლებიც ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე მოგება-ზარალში, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არ არის განკუთვნილი.

შეფასება. წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება, როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს შეფასება მოიცავს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც, შესაძლოა, ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, იმდაგვარად, რომ დაირღვეს შესაბამისობა ამ პირობებთან. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა, ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობებს, რომლებსაც შეუძლიათ, შეცვალონ სახელშეკრულებო განაკვეთი, ცვლიდეს განაკვეთის ჩათვლით;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს;
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა კომპანიის მიერ ბიზნეს-მოდელის შეცვლისა. თუ ბიზნეს-მოდელი, რომლის ფარგლებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ აქტივებს, იცვლება, შესაბამისი ფინანსური აქტივები რეკლასიფიცირდება. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნები გამოიყენება პროსპექტიულად ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციის შემდგომი საანგარიშო პერიოდის პირველი დღიდან. მიმდინარე და გასულ საანგარიშო პერიოდში ბიზნეს-მოდელი, რომლის პირობებშიც კომპანია ფლობს ფინანსურ სახსრებს, არ შეცვლილა და ამდენად, რეკლასიფიცირება არ მომხდარა. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობაში გათვალისწინებულია საბუღალტრო/საადრიცხო პოლიტიკით ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ, რომელიც ქვემოთ არის აღწერილი.

2.8 გაუფასურება

კომპანია აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გარდა შეძენილი ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (იწოდება, როგორც 1-ლი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშვება ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე (იწოდება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა.

სხვა დებიტორული დავალიანებების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომლებიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა სესხის არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო დანაკარგების მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც ახლანდელი ღირებულება სხვაობისა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებასა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს შორის, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის გათვალისწინებით დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურად, სესხების ისეთი პორტფელებისთვის, რომელთაც ეკონომიკური რისკების მსგავსი მახასიათებლები გააჩნიათ.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 15-ე შენიშვნაში ფინანსური რისკების მართვაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

2.9 საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა, დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- სესხის გამცემი, მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო მიდის გარკვეულ დათმობაზე, რის შესაძლებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შეძენა დიდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელია.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამომწვევი მოვლენის იდენტიფიცირება და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება, შეიძლება, რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის კომპანია აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით.

სესხი ითვლება „საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად“, როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუ კი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განმარტება იხილეთ 15-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.10 საკრედიტო რისკით გაუფასურებული შეძენილი ან წარმოშობილი ფინანსური და აქტივები

საკრედიტო რისკით გაუფასურებელ შეძენილ ან წარმოშობილ ფინანსური აქტივებზე გაუფასურების შეფასება ხდება განსხვავებულად, რადგან ასეთი აქტივები გაუფასურებული იყო თავდაპირველი აღიარების დროს. ამ

აქტივებისთვის კომპანია სესხის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ყველა ცვლილებას აღიარებს, როგორც გაუფასურების ზარალს ან მოგებას პირდაპირ მოგება - ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებით.

2.11 საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, კომპანია გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ იყენებს იმის დაშვებას, რომ დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ანგარიშგების დღეს არ უნდა აღინიშნებოდეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. შედეგად, კომპანია ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შემთხვევაში.

იმის განსაზღვრისას, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ადარებს ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის რისკს ანგარიშგების დღეს და აღიარების დღეს ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის საფუძველზე. შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომლის გამოყენებაც მიზანშეწონილია მოცემულ ვითარებაში. ასეთ ინფორმაციაში შედის: კომპანიის ისტორიული გამოცდილება და საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია შესაბამოდ მაღალი ხარჯებისა და ზედმეტად დიდი მცდელობის გარეშე.

დეტალური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით მოცემულია 15-ე შენიშვნა - ფინანსური რისკების მართვაში.

2.12 ჩამოწერა

სესხებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდების ჩამოწერა ხდება, როდესაც კომპანიას არ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება მთლიანად ან ნაწილობრივ ამოიღება. ეს, ზოგადად, არის შემთხვევა, როდესაც კომპანია განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლებიც შეძლებენ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოწერისთვის განკუთვნილი თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა, კვლავ იყოს კომპანიის აღსრულების პროცედურები საგანი, ასეთი პროცედურების შედეგად მიღებული ამონაგები გამოიწვევს გაუფასურების კორექტირებას/მოგებას.

2.13 გაცემული სესხები და მისაღები ანგარიშები.

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე, ამორტიზაციის პროცესში.

2.14 ძირითადი საშუალებები.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებას დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებების ჯგუფი შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნია სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალება, რომელიც გამოიყენება ძირითადი საქმიანობისთვის, ადმინისტრაციული ან გაქირავებისთვის, ან არის მშენებარე მდგომარეობაში, აღრიცხულია მის თვითღირებულებასა და გაუფასურების ღირებულებას შორის სხვაობით. თვითღირებულება შეიცავს პირდაპირ ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინებულია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით. სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება აქტივის ღირებულებაზე კომპანიის პოლიტიკით.

მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები, დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხული დამოუკიდებლად, კაპიტალიზდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის, შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას შემდეგ, რაც აქტივი შედის გამოყენებაში. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა
იჯარით აღებული ფართების კეთილმოწყობა	2-5

2.15 არამატერიალური აქტივები.

კომპანიის მიერ შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც აქვთ განსაზღვრული სასიცოცხლო პერიოდი, წარმოდგენილია თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე წრფივი მეთოდით 7 წლის გაანგარიშებით.

2.16 მოგების გადასახადი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოგების გადასახადი აისახა მოქმედი კანონმდებლობის, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისათვის არსებითად ამოქმედებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯები შეიცავს მიმდინარე გადასახადსა და გადავადებულ გადასახადს, რომლის აღიარება ხდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც იგი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში, რადგან იგი უკავშირდება ისეთ გარიგებებს, რომლებიც, ასევე, აღიარდება იმავე, ან განსხვავებულ პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში, ან უშუალოდ საკუთარ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის საგადასახადო ორგანოებისათვის გადასახდელი, ან დასაბრუნებელი მოგებიდან გადასახადის, ან საგადასახადო ზარალის თანხა. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აისახება საოპერაციო დანახარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი იქმნება ბალანსის მოზადების ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალის და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის წარმოქმნილი დროებითი სხვაობის მიმართ ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისაგან გათავისუფლების მიხედვით გადავადებული გადასახადები არ აისახება გარიგების დროს აქტივის ან ვალდებულების პირველადი აღიარების დროს დროებითი სხვაობის შემთხვევაში გარდა იმ გარიგებისა, როდესაც ადგილი აქვს საწარმოთა გაერთიანებას და როდესაც ეს გარიგება, მისი თავდაპირველი ასახვის დროს, გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც საგადასახადო მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ნაშთების შეფასება ხდება მოქმედი, ან საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს არსებითად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით, რომელთა გამოყენებაც მოითხოვება იმ პერიოდის მიმართ, როდესაც დროებითი სხვაობა ამოიწურება, ან გამოყენებულ იქნება მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალი. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოსაქვითი დროებითი სხვაობისა და მომავალ პერიოდში გადატანილი საგადასახადო ზარალისათვის აისახება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია, მომავალში საგადასახადო მოგება საკმარისი იქნება გამოქვითების განსახორციელებლად.

კომპანიის გაურკვეველი საგადასახადო სტატუსის ხელახალი შეფასება ხდება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ყოველი საანგარიშგებო თარიღის დასასრულს. ვალდებულებები აისახება საგადასახადო მუხლებში, რომელთაც განსაზღვრავს კომპანია იმის მიხედვით, თუ სავარაუდოდ, რომელ მათგანზე იქნება საჭირო დამატებითი გადასახადების გადახდა, თუ ამ მუხლებს კითხვის ნიშნის ქვეშ დააყენებენ საგადასახადო ორგანოები. კომპანიის შეფასება ეფუძნება მოქმედი, ან საანგარიშგებო თარიღის დასრულებისათვის არსებითად მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას და სასამართლოს, ან სხვა ნებისმიერ ცნობილ გადაწყვეტილებას ამ საკითხებთან დაკავშირებით. ჯარიმების, საპროცენტო გადასახდელებისა და მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადების ვალდებულებების აღიარება ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ დანახარჯების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება ვალდებულებების დასაფარად საანგარიშგებო თარიღის ბოლოსათვის.

2.17 ანარიცხები

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.18 იჯარები

იჯარების აღრიცხვა კომპანიის, როგორც მოიჯარის მიერ, 2019 წლის 1 იანვრიდან. კომპანია იჯარით იღებს ოფისებს, ავტომობილებს, ავეჯსა და კომპიუტერულ ტექნიკას ფილიალებისა და სერვის ცენტრებისათვის. იჯარები აღიარებულია როგორც გამოყენების უფლებით არსებული აქტივები და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როდესაც საიჯარო აქტივი გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომია კომპანიის მიერ. თითოეული საიჯარო გადახდა განაწილებულია ვალდებულების და საპროცენტო ხარჯს შორის. საპროცენტო ხარჯი ერიცხება მოგებას ან ზარალს იჯარის პერიოდში მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის წარმოებისთვის ვალდებულების ნარჩენ ბალანსზე თითოეულ პერიოდში. გამოყენების უფლებით არსებული აქტივი ამორტიზირდება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადას და იჯარის ვადას შორის უმცირესით წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშობა იჯარიდან თავდაპირველად ფასდება მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მინუს საიჯარო შეღავათების დებიტორული დავალიანებები;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს;
- თანხები, რომლებიც სავარაუდოდ გადასახდელია მოიჯარის მიერ ნარჩენი ღირებულების გარანტიების ფარგლებში;
- შესყიდვის ფასის ოფციონის გამოყენება, თუ არსებობს სათანადო საფუძველი იმისა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ ოფციონს; და
- ჯარიმების გადახდა იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის ვადა ასახავს, რომ მოიჯარე იყენებს აღნიშნულ ოფციონს.

საიჯარო გადახდები დისკონტირებულია იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ შეუძლებელია აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა, გამოიყენება მოიჯარის მზარდი სასესხო განაკვეთი, რომელიც არის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შეძენისთვის საჭირო სახსრების სესხად აღებისთვის, მსგავს ეკონომიკურ პირობებში მსგავსი პირობებით და დებულებებით.

გამოყენების უფლებით არსებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგ თავდაპირველი აღიარებისას:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხა;
- ნებისმიერი საიჯარო გადახდა დაწყების დღეს ან მანამდე, მინუს მიღებული საიჯარო შეღავათები;
- ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები;
- აღდგენის ხარჯები.

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანია ითვალისწინებს ყველა ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს გაგრძელების ოფციონის გამოყენების ან შეწყვეტის ოფციონის არგამოყენების კუთხით. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) შეტანილია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი).

საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა კომპანიის, როგორც მეიჯარის მიერ. როდესაც აქტივები გადაეცემა საოპერაციო იჯარაში, მისაღები იჯარის გადახდები აისახება, როგორც საიჯარო შემოსავალი წრფივი მეთოდის საფუძველზე იჯარის ვადაში.

2.19 გადახდილი ავანსები.

გადახდილი ავანსები აისახება ღირებულებით, მინუს გაუფასურების ანარიცხი. გადახდილი ავანსი კლასიფიცირდება, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც გადახდილი ავანსთან დაკავშირებული პროდუქციის, ან მომსახურების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ, ან როდესაც გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია ისეთ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი აღიარების დროს გრძელვადიან აქტივად არის კლასიფიცირებული.

აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები გადაიტანება მოცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს ამ აქტივზე და მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს მოცემულ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა გადახდილი ავანსების ჩამოწერა ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც კომპანია მიიღებს გადახდილ ავანსთან დაკავშირებულ პროდუქციას, ან მომსახურებას. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს რაიმე ნიშანი, რომ გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული აქტივები, პროდუქცია, ან მომსახურება არ იქნება მოწოდებული, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება შესაბამისად და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოცემული წლის მოგებაში, ან ზარალში.

2.20 ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები.

ფულად სახსრებსა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებში იგულისხმება ნაღდი ფული, ბანკში განთავსებული დეპოზიტები მოთხოვნამდე და სხვა მოკლევადიანი მაღალიკვიდური ინვესტიციები, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამი თვე, ან უფრო ნაკლებია. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისაგან ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ის ნაშთები, რომელთა შეზღუდვაც ხდება, რათა არ მოხდეს მათი გაცვლა, ან ვალდებულების დასაფარავად გამოყენება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე, თორმეტი თვის განმავლობაში, აისახება სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

2.21 ნასესხები საშუალებები.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2.22 ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები.

ვალდებულებებისა და ხარჯების ანარიცხები გაურკვეველი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას გააჩნია მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა აღნიშნული ვალდებულების დაფარვისათვის და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

2.23 უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება.

კომპანიის თითოეული ერთეულის სამუშაო ვალუტა არის ის ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ძირითად ეკონომიკურ გარემოში, რომელშიც საწარმო ფუნქციონირებს. კომპანიის სამუშაო ვალუტა, ასევე, კომპანიის წარსადგენი ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა (“ქართული ლარი”).

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის დასასრულს არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობებით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც წარმოიშვა ოპერაციების განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კომპანიის სამუშაო ვალუტაში გადაანგარიშების შედეგად წლის ბოლოს სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები, მათ შორის, წილობრივი ინსტრუმენტი, გადაიანგარიშება იმ გაცვლითი კურსების მიხედვით, რომელიც არსებობდა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასების დროს. უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ არაფულად მუხლებზე გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზეგავლენა აისახება, როგორც სამართლიანი ღირებულების შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი.

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების გადასაანგარიშებლად გამოყენებული გაცვლითი კურსის ძირითადი განაკვეთები: 1 აშშ დოლარი = 2.8068 ლარი და 1 ევრო = 2.9306 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბრისთვის: 1 აშშ დოლარი = 2.6894 ლარი და 1 ევრო = 2.9753 ლარი).

2.24 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური

ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად, წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსურ ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა.

2.25 სხვა მომსახურების გაწევიდან ამონაგების აღიარება.

გაყიდული მომსახურება აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც გაწეულ იქნა მომსახურება დაუყოვნებელი აღიარების მეთოდის გამოყენებით. გაყიდვები ნაჩვენებია დღგ-ისა და ფასდათმობის გარეშე.

2.26 დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები.

გადასახდელი ხელფასები, წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულებით სარგებლობა, პრემიები და სხვა სარგებელი (საკვები, ბინით უზრუნველყოფა, ტრანსპორტირება, და სხვ.) დაირიცხება იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მათთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებას განახორციელებენ კომპანიის დაქირავებული მომუშავეები. კომპანიას არ გააჩნია იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, განახორციელოს საპენსიო ან ანალოგიური სარგებლის გადახდა.

2.27 ურთიერთგადაფარვა.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონმდებლობით გათვალისწინებული უფლება, რომელიც ითვალისწინებს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვას და არსებობს განზრახვა, რომ ურთიერთგადაფარვა მოხდეს ნეტო სიდიდით, ან მოხდეს აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად.

2.28 ფინანსურ ანგარიშგებაში შესწორების შეტანა მისი წარდგენის შემდეგ.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შემდეგ მასში ნებისმიერი ცვლილების შეტანა საჭიროებს კომპანიის იმ ხელმძღვანელობის მიერ ამ ცვლილებების დამტკიცებას, რომელთაც აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარსადგენად დაამტკიცეს.

2.29 მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.

კომპანია გამოიმუშავეს სხვადასხვა ტიპის მომსახურებაზე საკომისიოს, რომელთა აღიარებაც ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულებისთანავე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები, და სააღრიცხვო პოლიტიკის განხორციელების დროს გამოყენებული განსჯა

კომპანია ახორციელებს შეფასებებს და აკეთებს დაშვებებს, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებსა და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და მსჯელობა მუდმივად ფასდება და ემყარება კომპანიის ხელმძღვანელობის გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის, მომავალში მოსალოდნელ მოვლენებს, რომელთა მოხდენის დაშვებაც გონივრულად არის მიჩნეული არსებული გარემოებების გათვალისწინებით. შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო, იმ შემთხვევაში, თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად, შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში. აღნიშნული შეფასებების გარდა კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე, მიმართავს გარკვეულ განსჯას სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს. განსჯის შედეგად მიღებული გადაწყვეტილებები ყველაზე დიდ ზეგავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რომელთაც, შესაძლოა, განაპირობონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. ამგვარი გადაწყვეტილებებია:

3.1 საპროგნოზო სცენარების დადგენა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 15-ე შენიშვნაში.

3.2 დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა 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.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 15-ე შენიშვნაში.

3.3 ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 15-ე შენიშვნაში.

3.4 იჯარები - ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

კომპანიას არ შეუძლია იჯარაში შემავალი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შესაბამისად, საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად ის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იყენებს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც კომპანიას მოუწევდა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივის ღირებულების მსგავსი ფასის მქონე აქტივის მისაღებად საჭირო თანხების მსგავსი ვადის და მსგავსი უზრუნველყოფის მქონე სესხის დასაფარად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რისი გადახდა მოუწევდა“ კომპანიის, რაც საჭიროებს შეფასებას ემპირიული განაკვეთების ხელმისაწვდომობის შემთხვევაში, ან თუ საჭიროა მათი ცვლილება იჯარის პირობების ასახვის მიზნით. კომპანიამ ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი შეაფასა ემპირიული შემავალი ინფორმაციის (საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი) გამოყენებით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული	4,185	4,748
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე	1,330	1,846
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,515	6,594

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ძირი თანხა	48,878	38,810
დარიცხული პროცენტი	520	354
გაუფასურების რეზერვის ანარიცხები	(531)	(446)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები (ნეტო)	48,867	38,718

უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით კლიენტებზე გაცემული სესხები მოცემულია ქვევით:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ოქროთი და ძვირფასეულობით	37,623	27,415
არაუზრუნველყოფილი/საბლანკო	11,775	11,749
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	49,398	39,164

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის კლიენტებზე გაცემული სალომზარდე სესხების ნაწილი 32,914 და 25,000 შესაბამისად, დაგირავებულია საბანკო სესხის უზრუნველყოფის სახით. დეტალები იხილეთ ახსნა განმარტებით შენიშვნა 10.

სალომზარდე სესხების ფარგლებში უზრუნველყოფაში აღებული ოქროს ღირებულების შესახებ ცხრილი მოცემულია ქვევით. შეფასება განხორციელებულია კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიით:

	2024 წლის 31 დეკემბერი
გირავნობის ფარგლებში მიღებული ოქროს ღირებულება:	
მათ შორის რომელიც მიზარების/შენახვის ხელშეკრულების საფუძველზე	26,968
ბანკისთვის არის გადაცემული	
მათ შორის რომელიც მიზარების/შენახვის ხელშეკრულების საფუძველზე არ	9,003
არის ბანკისთვის გადაცემული და არც ბანკში გადაგირავებული	
ჯამი	35,971

	2023 წლის 31 დეკემბერი
გირავნობის ფარგლებში მიღებული ოქროს ღირებულება:	
მათ შორის რომელიც მიზარების/შენახვის ხელშეკრულების საფუძველზე	27,455
ბანკისთვის არის გადაცემული	
მათ შორის რომელიც მიზარების/შენახვის ხელშეკრულების საფუძველზე არ	2,228
არის ბანკისთვის გადაცემული და არც ბანკში გადაგირავებული	

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ჯამი	29,683
------	--------

ბანკში მიზარებულ ოქროსთან მიმართებაში, ბანკი უფლებამოსილია ხელშეკრულების შეწყვეტის დროს კლიენტის მიერ წინამდებარე ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულების შესრულებამდე, განსაზღვრული შენახვის საფასურის სრულად გადახდამდე ან/და შენახვისთვის გაწეული საზღაურის/ხარჯების ანაზღაურებამდე გამოიყენოს ნივთის დაკავების უფლება და უარი თქვას მიზარებული ნივთის დაბრუნებაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

საექვო ვალების რეზერვი	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	334	101	11	446
საკრედიტო რისკის განაკვეთების ცვლილების ეფექტი	(24)	(10)	(102)	(136)
ახალგაცემული სესხები	2,007	83	-	2,090
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(6)	(26)	-	(32)
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(99)	111	12
დაფარული სესხები	(1,910)	-	(76)	(1,986)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,216)	(2,216)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	2,353	2,353
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	401	49	81	531

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის სესხის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

საექვო ვალების რეზერვი	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	340	106	17	463
საკრედიტო რისკის განაკვეთების ცვლილების ეფექტი	(32)	(8)	(5)	(45)
ახალგაცემული სესხები	1,893	-	-	1,893
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(9)	109	-	100
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(3)	16	13
დაფარული სესხები	(1,858)	(103)	(104)	(2,065)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,175)	(2,175)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	2,262	2,262
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	334	101	11	446

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	38,227	915	22	39,164
ახალგაცემული სესხები	229,701	-	-	229,701
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(748)	748	-	-
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(232)	232	-
დაფარული სესხები	(218,548)	(897)	(159)	(219,604)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,216)	(2,216)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	2,353	2,353
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	48,632	534	232	49,398

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულების შესაბამისი მოძრაობა შემდეგია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 3 – სრულ საციცოცხლო პერიოდზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	35,539	891	24	36,454
ახალგაცემული სესხები	197,842	-	-	197,842
გადატანა პირველიდან მეორე ეტაპზე	(915)	915	-	-
გადატანა მეორედან მესამე ეტაპზე	-	(22)	22	-
დაფარული სესხები	(194,239)	(870)	(110)	(195,219)
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,175)	(2,175)
ადრე ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	-	-	2,262	2,262
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	38,227	914	23	39,164

კომპანიას ბალანსიდან ჩამოწერილი აქვს და გარესაბალანსო ანგარიშებზე აღრიცხავს 3,637 და 4,800 ლარის სესხებს 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს, შესაბამისად. ეს სესხები ექვემდებარება აღსრულების პროცედურებს. ზოგადად, კომპანია სესხების ჩამოწერას ახორციელებს დღიური გადახდის სესხებისთვის 60 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში, ყველა სხვა სესხისთვის 90 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში, თუმცა, ზოგიერთი სესხის ჩამოწერაზე გადაწყვეტილების მიღებისას გამოიყენება ინდივიდუალური მიდგომა.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ძირითადი საშუალებები

ოჯარით აღებული ფართების კეთილმოწყობა	
ისტორიული ღირებულება:	
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	331
გასვლა	(18)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	313
დამატება	77
გასვლა	(29)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	361
ცვეთა:	
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	162
პერიოდის ცვეთა	58
გასულის ცვეთა	(6)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	214
პერიოდის ცვეთა	54
გასულის ცვეთა	(6)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	262
წმინდა საბალანსო ღირებულება:	
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	99
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	99

7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

კომპანია იჯარით იღებს ოფისებს, ავტომობილებს, ავეჯსა და კომპიუტერულ ტექნიკას ფილიალებისა და სერვის ცენტრებისათვის. იჯარის ხელშეკრულებები ფორმდება 1-დან 6 წლამდე ფიქსირებული პერიოდის განმავლობაში.

აქტივები გამოყენების უფლების ფორმით, ძირითადი ერთეულების კლასის მიხედვით, იშლება შემდეგნაირად:

	საოფისე და არქივის ფართი	ავტომანქანები	ავეჯი, კომპიუტერული და საცხოვრებელი ტექნიკა, ოფისის აღჭურვილობები	სულ
ისტორიული ღირებულება:				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,060	2,533	578	9,171
დამატება	2,126	1,835	576	4,537
მოდიფიკაციის ეფექტი	36	-	-	36
გასვლა	(102)	-	-	(102)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,120	4,368	1,154	13,642
დამატება	-	-	646	646
მოდიფიკაციის ეფექტი	14	138	-	152
გასვლა	(63)	-	(1,154)	(1,217)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,071	4,506	646	13,223
ცვეთა:				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,756	2,284	489	6,529
ცვეთა	1,160	361	124	1,645
გასულის ცვეთა	(37)	-	-	(37)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,879	2,645	613	8,137
ცვეთა	1,079	386	117	1,582
გასულის ცვეთა	(33)	-	(709)	(742)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,925	3,031	21	8,977
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,241	1,723	541	5,505
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,146	1,475	625	4,246

საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 671 და 462 ათას ლარს, შესაბამისად.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში ასახული მოკლევადიან და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯების ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

	2024	2023
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	669	526

საერთო ფულადი გადინება იჯარებთან დაკავშირებით 2024 და 2023 წლებში შეადგენდა 2,094 და 2,148 ათას ლარს, შესაბამისად. იჯარის ხელშეკრულებები არ გულისხმობს რაიმე სახის პირობებს (კოვენანტებს) საკუთრების უფლებების დაცვის გარდა საიჯარო აქტივებში, რომელსაც ფლობს მეიჯარე. საიჯარო აქტივები არ შეიძლება გამოყენებული იქნას უზრუნველყოფად სესხებზე. საიჯარო ვალდებულების ცვლილების დეტალები ასახულია მე-19 ახსნა განმარტებით შენიშვნაში.

8. არამატერიალური აქტივები

პროგრამული უზრუნველყოფა	
ისტორიული ღირებულება:	
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	314
გასვლა	(25)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	289
დამატება	48
გასვლა	(49)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	288
ამორტიზაცია:	
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	198
პერიოდის ამორტიზაცია	40
გასულების ამორტიზაცია	(25)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	213
პერიოდის ამორტიზაცია	92
გასულების ამორტიზაცია	(49)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	256
წმინდა საბალანსო ღირებულება:	
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	76
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	32

9. მოგების გადასახადი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგება-ზარალში ასახული მოგების გადასახადი შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

	2024	2023
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	1,297	1,363
გადავადებული გადასახადის ხარჯი (შელავათი)	52	(199)
სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	1,349	1,164

(ბ) საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის შეჯერება გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

კომპანიის შემოსავლის ძირითადი ნაწილის მოგების გადასახადის განაკვეთი 2024 და 2023 წელს გახლდათ 20%. მოგების გადასახადის ხარჯისა და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შეჯერება მოცემულია ქვემოთ.

	2024	2023
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე	5,685	6,455
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით განსაზღვრული 20%-იანი განაკვეთით	1,137	1,291
საგადასახადო გავლენა არაგამოქვითვად ხარჯებზე/(დაუბეგრავი შემოსავალზე)	212	(127)
სულ წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	1,349	1,164

(გ) დროებითი განსხვავებების მიხედვით გაანალიზებული გადავადებული გადასახადი

2016 წელს ფინანსური დაწესებულებების, მათ შორის ბანკებისა და სადაზღვევო კომპანიების, მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებულ მოდელში ცვლილება შევიდა. ცვლილების მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგება დაიბეგრება ნულოვანი საგადასახადო განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით 2023 წლის 1 იანვრიდან (2018 წლის ცვლილების მიხედვით). 2022 წლის დეკემბერში ამოქმედდა საქართველოს საგადასახადო კანონში შესული დამატებითი ცვლილებები ფინანსური სექტორისთვის მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ახალი რეგულაციის მიხედვით, მოგების გადასახადი იქნება 20% ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა (როგორცაა კომპანია) და სესხების გამცემი სუბიექტებისთვის. ცვლილებების ძალაში შესვლასთან ერთად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა. გარდა ამისა, 2023 წლიდან დასაბეგრი საპროცენტო შემოსავალი და მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლის გამოქვითვა შესაძლებელია, განისაზღვრება ფასს-ის და არა საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით.

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

	31 დეკემბრისთვის 2023 წ.	მოგება-ზარალზე (დარიცხული)/ დაკრედიტებული	31 დეკემბრისთვის 2024 წ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო გავლენა			
ძირითადი საშუალებები	19	(12)	7
არამატერიალური აქტივები	5	(3)	2
საექვო ვალუბის რეზერვი	-	-	-
გაუცემელი ხელფასი	157	(37)	120
ნეტო გადავადებული მოგების გადასახადის (ვალდებულება)/აქტივი	181	(52)	129

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

დროებითი განსხვავებების გავლენა გადასახადების თვალსაზრისით 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	31 დეკემბრისთვის 2022 წ.	მოგება-ზარალზე (დარიცხული)/ დაკრედიტებული	31 დეკემბრისთვის 2023 წ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრადი)			
დროებითი განსხვავებების			
საგადასახადო გავლენა			
ძირითადი საშუალებები	12	7	19
არამატერიალური აქტივები	-	5	5
საექვო ვალების რეზერვი	(48)	48	-
გაუცემელი ხელფასი	18	139	157
ნეტო გადავადებული მოგების			
გადასახადის	(18)	199	181
(გაღდებულია)/აქტივი			

10. ნასესხები საშუალებები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ვადაიანი გრძელვადიანი სესხები		
სესხები ფიზიკური პირებიდან	-	-
სესხები კომერციული ბანკებიდან	25,700	18,484
ვადაიანი მოკლევადიანი სესხები		
სესხები ფიზიკური პირებიდან	1,293	850
სესხები იურიდიული პირებიდან	2,807	2,373
სესხები კომერციული ბანკებიდან	2,485	2,197
გადასახდელი პროცენტები	136	119
სულ ნასესხები საშუალებები	32,421	24,023

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სესხების დაფარვის გრაფიკები		
1 წლის განმავლობაში	6,721	5,539
1-იდან 3-წლამდე პერიოდში	25,640	17,483
3 წლის შემდეგ	60	1,001
სულ ნასესხები საშუალებები	32,421	24,023

კომპანიის მიერ მიღებული სახსრები 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დენომინირებულია მთლიანად ლარში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები მოცემულია ქვემოთ, ცხრილში:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ლარში		
სესხები კომერციული ბანკებიდან	ფიქსირებული - 13.5% ; 14.5 %	ფიქსირებული - 13.5% ; 14.5 %
სესხები კომერციული ბანკებიდან	ცვალებადი - რეფინანსირების (მონეტარული პოლიტიკის) განაკვეთს დამატებული 2.3 %	ცვალებადი - რეფინანსირების (მონეტარული პოლიტიკის) განაკვეთს დამატებული 2.3 %
	საბაზისო განაკვეთი რაც წლის განმავლობაში შეადგენდა 11.8 % - 13.3 %	საბაზისო განაკვეთი რაც წლის განმავლობაში შეადგენდა 12.8 % - 13.3 %
სესხები ფიზიკური პირებიდან	17.10%	17.10%
სესხები იურიდიული პირებიდან	17.10%	17.10%

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკი“ (1,492 და 3,708) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის მაკონტროლებელი პირების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირების მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით და ერთ-ერთი აქციონერის უძრავი ქონებით.

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიას სესხების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკში დაგირავებული აქვს კომპანიის მიერ გაცემული სესხები (32,914 და 25,000 შესაბამისად), და ამ სესხების ფარგლებში არსებული გირაოში მიღებული ოქრო და ძვირფასეულობა ბანკისთვის აქვს გადაცემული მიზარების ხელშეკრულების საფუძველზე. კომპანიის შიდა მეთოდოლოგიის საფუძველზე ამ ძვირფასეულობის შეფასებული ღირებულების ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ბანკისთვის გადაცემული ოქრო და ძვირფასეულობა მიზარების/შენახვის ხელშეკრულების საფუძველზე	26,966	27,455

ბანკში მიზარებულ ოქროსთან მიმართებაში, ბანკი უფლებამოსილია ხელშეკრულების შეწყვეტის დროს კლიენტის მიერ წინამდებარე ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულების შესრულებამდე, განსაზღვრული შენახვის საფასურის სრულად გადახდამდე ან/და შენახვისთვის გაწეული საზღაურის/ხარჯების ანაზღაურებამდე გამოიყენოს ნივთის დაკავების უფლება და უარი თქვას მიზარებულ ნივთის დაბრუნებაზე.

საბანკო სესხების ფარგლებში ნაკისრი ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები

კომპანიის საბანკო სესხების ხელშეკრულებებში განსაზღვრულია ცალკეული ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები, მათ შორის ცალკეული ფინანსური კოეფიციენტების შენარჩუნების მოთხოვნა. 2024 წლის 31 დეკემბერს კომპანია შესაბამისობაშია ამ მოთხოვნებთან.

ამასთანავე, კომპანიის მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი აქციონერების და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, საზოგადოების 1%-ზე მეტის მფლობელ (როგორც არსებულ, ასევე მომავალ) აქციონერთა ხმის უფლებას დაედო შემდეგი შეზღუდვები:

სს „თიბისი ბანკთან“ საზოგადოების საკრედიტო ვალდებულებების და ფინანსური გირავნობის ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში, ბანკის წინასწარი წერილობითი თანხმობის გარეშე აქციონერები არ მიიღებენ გადაწყვეტილებას:

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

- ა) საზოგადოების საკუთრებაში არსებული სს „თიბისი ბანკთან“ წარდგენილი ფინანსური საგნის რაიმე ვალდებულებებით/უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- ბ) საზოგადოების საკუთრებაში არსებული სს „თიბისი ბანკთან“ გირაოს საგნის სახით წარდგენილი მოძრავი ქონების/ფინანსური გირაოს საგნის რეალიზაციის ან სხვაგვარად ისეთი განკარგვის შესახებ, რომლის შედეგადაც საზოგადოება დაკარგავს საკუთრების უფლებას მოძრავ ქონებაზე.

11. სხვა ვალდებულებები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
საკრედიტო პორტფელის ფარგლებში მიღებული ავანსები	2,329	2,522
ვალდებულებები პერსონალის წინაშე	730	604
საკასო მომსახურებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ნეტო)	1,441	1,509
გადასახდელი დივიდენდები	77	129
სხვა ვალდებულებები	65	68
სულ სხვა ვალდებულებები	4,642	4,832

12. განთავსებული კაპიტალი

ნებადართული აქციები 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქციის ტიპი	რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარში	ღირებულება ლარში
ჩვეულებრივი აქცია	300,000,000	0.01	3,000,000
A ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
B ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
C ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
D ტიპის პრივილეგირებული აქცია	18,000,000	0.50	9,000,000
ჯამი	372,000,000		39,000,000

განთავსებული აქციები 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქციის ტიპი	რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარში	ღირებულება ლარში
ჩვეულებრივი აქცია	110,240,000	0.01	1,102,400
A ტიპის პრივილეგირებული აქცია	11,218,794	0.50	5,609,397
B ტიპის პრივილეგირებული აქცია	7,637,323	0.50	3,818,662
ჯამი	129,096,117		10,530,459

2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განთავსებულმა კაპიტალმა შეადგინა 10,530, ხოლო საემისიო კაპიტალმა 2,945.

13. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024 წელი	2023 წელი
ტრანსპორტის ხარჯები	522	530
კომუნალური ხარჯები	226	232
კომუნიკაციის ხარჯები	201	196
საგადასახადო და საპენსიო ხარჯები	212	184
საკონსულტაციო ხარჯები	105	129
დაცვის ხარჯები	123	107
საკანცელარიო ხარჯები	104	104
სასამართლოს ხარჯები	99	95
რემონტის ხარჯები	58	49
ტრენინგის ხარჯები	1	48
საბანკო ხარჯები	45	40
აუდიტორული მომსახურების ხარჯები	39	38
საფოსტო ხარჯები	34	34
მივლინების ხარჯები	30	17
რეკლამის ხარჯები	39	6
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	92	4
სხვა ხარჯები	208	160
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	2,138	1,973

14. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები. პერიოდულად, საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმოებისას, კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა, შეტანილ იქნეს სარჩელები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღებდა კომპანიას სარჩელების გამო და ამდენად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი შესაბამისი ანარიცხები.

ვალდებულება. იმ იჯარებთან დაკავშირებით, რომლებზეც არ მოხდა გამოყენების უფლებით აქტივის აღიარება, კომპანიას ნაკისრი აქვს ვალდებულება 2025 წელს გადაიხდოს იჯარის თანხა 732 ოდენობით.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაძლებლობას და მასში ხშირად ხდება ცვლილებების შეტანა. კომპანიის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებსა და საქმიანობასთან მიმართებით ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციასთან დაკავშირებით, შესაძლოა, შეკითხვები გაუჩნდეთ შესაბამის უფლებამოსილ ორგანოებს. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები, შესაძლოა, უფრო დამაჯერებელ და დახვეწილ მიდგომას იყენებენ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას და საგადასახადო შემოწმებების დროს. ასევე, შესაძლებელია, რომ იმ ოპერაციებისა და საქმიანობების მიმართ, რომელთა მიმართაც ადრე არ ჰქონიათ შეკითხვები, ახლა გაჩნდეს შეკითხვები. შედეგად, შესაძლოა განისაზღვროს დამატებითი გადასახადები, საურავები და საპროცენტო განაკვეთები. საკუთარ შეფასებებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ აღიარებული ანარიცხების გარდა სხვა მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღებდა კომპანიას.

15. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი შეიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ძირითადი ამოცანებია რისკის შეზღუდვების დადგენა და შემდგომ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება ამ შეზღუდვებს არ გასცდეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკის

ფაქტორების მართვის ფუნქციები განკუთვნილია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადოდ ფუნქციონირების მიზნით, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების შესამცირებლად.

15.1 საკრედიტო რისკი.

საკრედიტო რისკი ეს არის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვალდებულების შეუსრულებლობის შედეგად გამოიწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს. ამგვარი საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ სესხების გაცემისას და სხვა ოპერაციების შემთხვევაში, რომელთა შედეგადაც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივები.

კომპანიის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი აქტივების ჯგუფების მიხედვით:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	48,867	38,718
გირაოს რეალიზაციით წარმოშობილი დებიტორები	73	92
საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული ფულადი საშუალებები	1,330	1,846
სულ	50,270	40,656

აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქიფის ზეგავლენა პოტენციური საკრედიტო რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, უმნიშვნელოა.

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად, იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. გარდა ამისა, კომპანია ზღუდავს და აკონტროლებს ერთ მსესხებელზე გაცემული სალომბარდო სესხების თანხას და არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი მოდის, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებაში.

უმრავი და მომრავი ქონებით უზრუნველყოფის სესხის შემთხვევაში, სესხის მომთხოვნი პირი ჯერ ავსებს სასესხო განაცხადს, რომელსაც განიხილავს და აანალიზებს კომპანიის საკრედიტო დეპარტამენტი. თუ განაცხადს დაამტკიცებს საკრედიტო განყოფილება, გაიცემა სესხი, რომლის თანხაც არ არის მიბმული ჩადებული ქონების ღირებულების გარკვეულ პროცენტზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მაქსიმალური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაცია იხილეთ ქვევით პარაგრაფში.

კომპანიას დანერგილი აქვს ფასს - 9 ფინანსური ინსტრუმენტები და ამ სტანდარტით განსაზღვრული გაუფასურების პოლიტიკა. ამ მიზნით, კომპანიას შემუშავებული აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის პოლიტიკა. პოლიტიკის ძირითადი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

დეფოლტი - ნიშნავს ფინანსურ მდგომარეობას, როდესაც მოვალეს არ შეუძლია, დააკმაყოფილოს ვალის დაფარვის იურიდიული ვალდებულება, როგორც ძირი თანხის ასევე, პროცენტის. როგორც წესი, სესხის 91 დღიანი ვადაგადაცილება (61 დღიანი ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით სესხებისათვის) ავტომატურად ნიშნავს დეფოლტს. თუმცა, ცალკეულ შემთხვევაში, კომპანია ითვალისწინებს რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებსაც შეუძლია, დააჩქარონ ან შეამსუბუქონ დეფოლტის სტატუსი. მაგალითად:

- მსესხებლის სექტორის პირობების არახელსაყრელი ცვლილება, რომელმაც, შეიძლება, გამოიწვიოს მსესხებლის გადახდისუნარიობა;
- საკანონმდებლო აკრძალვები, რომლებიც წარმოშობენ ბიზნესის შეწყვეტის საშიშროებას;
- თაღლითობა, რომელიც იწვევს ბიზნესის პარალიზებას;
- არაკონტროლირებადი ფაქტორები, რომლებსაც გავლენა აქვთ ბიზნესზე;
- მსესხებლის გარდაცვალება;
- რესტრუქტურისაცა სასამართლოს გადაწყვეტილებით, რომელიც დაკავშირებულია ეკონომიკური ზარალის წარმოშობასთან;
- ვალდებულებებისათვის თავის არიდების გამო საცხოვრებელი ადგილის ცვლილება (საზღვარგარეთ წასვლა);

- ბიზნესის ლიკვიდაცია (ბიზნეს სესხების შემთხვევაში).

პორტფელის სეგმენტაცია. მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის გაანგარიშების მიზნით, კომპანიას პორტფელი დაყოფილი აქვს შემდეგ სეგმენტებად:

- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველდღიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით;
- საკრედიტო ხაზი;
- ბიზნეს სესხი - მომხმარებელი ყოველთვიური შემოსავლით და შესაბამისად, ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით;
- ლომბარდული სესხი;

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებისას გამოყენებული სტადიები. პირველი სტადიის საკრედიტო ზარალი (12 თვიანი ECL) - იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა.

ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის მომავალი პერიოდის 12- თვიანი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მეორე სტადიის საკრედიტო ზარალი - ეს ზარალი აღიარდება იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

სესხებისათვის ქვემოთ მოცემული დაგვიანების სტატუსი ამსახველი ცხრილი წარმოადგენს სტადიებში განაწილების რაოდენობრივ ინდიკატორს :

სეგმენტი	ვადაგადაცილების ზღვრები		
	I სტადია	II სტადია	III სტადია
ბიზნეს სესხი (ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით)	0 - 15	16 - 60	> 60
საკრედიტო ხაზი (2021 წელს)	0 - 30	31 - 90	> 90
ბიზნეს სესხი (ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით)	0 - 30	31 - 90	> 90
ლომბარდული ტიპის სესხი	0 - 30	31 - 90	> 90

მეორე სტადიაში კლასიფიცირების ხარისხობრივი კრიტერიუმებია:

- ბიზნესის ბრუნვის მნიშვნელოვანი შემცირება, რომელიც მოქმედებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე;
- მსუბუქი საკანონმდებლო ცვლილებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნესზე;
- სესხის რესტრუქტურისა ურთიერთშეთანხმების საფუძველზე;
- მსესხებლის მიერ სამსახურის დაკარგვა/ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის ლიკვიდაცია;
- სამართლებრივი დავები და მასთან დაკავშირებული ფინანსური ხარჯები.

თუ ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მნიშვნელოვნად გაზრდილა საკრედიტო რისკი, სესხის გადაყვანა ხდება მეორე სტადიაში სპეციალურად შექმნილ კატეგორიაში: “Watch list”, რომელსაც დეფოლტის ალბათობა ენიჭება ექსპერტულად.

საკრედიტო ზარალი ამ სტადიის სესხებისათვის აღიარდება სესხის არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მესამე სტადიის საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების ზარალი - წარმოადგენს ფინანსურ აქტივებზე უკვე დამდგარ ზარალს, რომელიც წარმოიშობა კომპანიის პოლიტიკით გაწერილი ერთი ან მეტი დეფოლტის მოვლენის დადგომისას.

დეფოლტის ალბათობა (PD). დეფოლტის ალბათობა ასახავს დეფოლტის მოხდენის შესაძლებლობას, რომელიც მოსალოდნელია, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გამოიწვევს საკრედიტო ზარალს. დეფოლტის ალბათობა ეფუძნება ვადაგადაცილებული დღეების მაჩვენებლებს. კომპანია ახდენს მაჩვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას მონაცემების ისტორიული ანალიზისთვის და აფასებს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენას დეფოლტის ალბათობაზე.

1-ლი სტადიის სესხებისათვის, PD ასახავს იმ დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

მე-2 სტადიის სესხებისათვის PD ასახავს ყველა დეფოლტის მოვლენის ალბათობას, რომლებიც, შესაძლოა, მოხდეს რისკის პოზიციის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობის ძირითადი მაჩვენებლები, ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელში გამოვლენილ იქნა ისტორიული მონაცემების ანალიზზე დაყრდნობით. PD-ის გაანგარიშება ხორციელდება პორტფელში არსებული სასესხო პროდუქტების ჭრილში დაყოფილი სეგმენტების მიხედვით, მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით, ისტორიული მონაცემებზე დაყრდნობით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD). LGD არის საგარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. აღნიშნული პარამეტრი გამოითვლება სტატისტიკურად გადგომილი სესხების ამოღების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. LGD-ს კალკულაცია სრულდება ამოღების დისკონტირებული პროცენტული მაჩვენებლის (ამოღებული თანხა შეფარდებული მთლიან გადგომილ თანხასთან და დისკონტირებული შესაბამისი ამოღების პერიოდის მიხედვით) საფუძველზე. საშუალოდ შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს დისკონტის განაკვეთს. დაანგარიშება ხორციელდება მინიმუმ, სამი წლის სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით.

კომპანიამ ჩაატარა ანალიზი მაკროეკონომიკური ინფორმაციის მიგრაციის მატრიცებით დათვლილ დეფოლტის განაკვეთებში ასახვის შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. მისომ ჩაატარა კორელაციური ანალიზი ისტორიულ დეფოლტის განაკვეთებსა და მაკროეკონომიკურ - რეალური მშპ-ს ზრდის განაკვეთს, ინფლაციასა და უმუშევრობას შორის. კორელაციის შედეგების მიხედვით, არცერთმა მაკროეკონომიკურმა არ აჩვენა სტატისტიკურად მნიშვნელოვანი ან/და ეკონომიკური აზრის მქონე გავლენა პორტფელის PD-ზე. აღნიშნულზე დაყრდნობით თითოეულ სეგმენტზე დეფოლტის ალბათობების მაკროეკონომიკური პროგნოზებით კორექტირება არ მოხდარა.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). EAD წარმოადგენს მოსალოდნელ დაუფარავ რისკის პოზიციას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს იმ პერიოდში, რომელშიც გათვალისწინებულია დეფოლტი. EAD წარმოადგენს მთლიან მისაღებ თანხას დეფოლტის დროს. დეფოლტის მომენტად EAD-ის მიზნებისთვის მიჩნეულია წლის შუა პერიოდი.

კომპანია ანგარიშობს EAD-ს მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. EAD-ს გამოსათვლელად გაითვალისწინება პორტფელის გრაფიკით გათვალისწინებული დაფარვები - ძირი თანხა და პროცენტი.

საკრედიტო რისკების კატეგორიები (რეიტინგები) კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობისა და მსესხებლის ტიპიდან გამომდინარე.

ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. სესხის გაცემა განისაზღვრება წინასწარ შემუშავებულ საკრედიტო ქულაზე დაყრდნობით, რაც შემდგომ აისახება სესხისთვის მისანიჭებელ კატეგორიაზე.

გასაცემი სესხის კატეგორიები (ვადიანი):

- A > 88 ქულა
- B > 82-87 ქულა
- C > 71-81 ქულა

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

დღიური გადახდის სესხებისთვის

კატეგორია	ვადაგადაცილებული დღეები
D	0-15
D1	16-30
D2	31-60
E	>60
R1	მიმდინარე და 1-60 დღიანი ვადაგადაცილებით რესტრუქტურიზირებული

R2 >60 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით რესტრუქტურიზირებული

ყველა სხვა სესხისთვის:

კატეგორია	ვადაგადაცილებული დღეები
D	0-30
D1	31-60
D2	61-90
E	>90
R1	მიმდინარე და 1-90 დღიანი ვადაგადაცილებით რესტრუქტურიზირებული
R2	>90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით რესტრუქტურიზირებული

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით :

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სალომზარდე სესხები							
ვადიანი სესხები	33,487	33,487	-	-	238	33,249	0.71%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	3,616	3,616	-	-	80	3,536	2.21%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	458	-	458	-	30	428	6.62%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	63	-	-	63	7	56	11.66%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	241	241	-	-	4	237	1.55%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	14	14	-	-	1	13	7.14%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	2	-	2	-	0	2	12.81%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	11,044	10,974	-	69	74	10,969	0.67%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	380	300	74	6	50	330	13.20%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	69	-	-	69	30	39	43.28%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	25	-	-	25	17	8	67.93%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ჯამი:	49,398	48,632	534	232	531	48,867	

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას კლიენტთა სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით :

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები	ECL %
სალომზარდე სესხები							
ვადიანი სესხები	24,530	24,530	-	-	188	24,342	1%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	2,117	2,117	-	-	47	2,070	2%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	609	-	609	-	36	573	6%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	149	-	149	-	16	133	11%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	10	-	-	10	2	8	20%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	215	215	-	-	7	208	3%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	15	15	-	-	1	14	7%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით							
ვადიანი სესხები	11,136	11,136	-	-	67	11,069	1%
30 დღემდე ვადაგადაცილება	319	214	105	-	50	269	16%
30-60 დღე ვადაგადაცილება	51	-	51	-	23	28	45%
60-90 დღე ვადაგადაცილება	8	-	-	8	5	3	63%
90-180 დღე ვადაგადაცილება	5	-	-	5	4	1	80%
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	0%
ჯამი:	39,164	38,227	914	23	446	38,718	

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
სალომზარდე სესხები						
C	33,487	33,487	-	-	238	33,249
D	3,616	3,616	-	-	80	3,536
D1	458	-	458	-	30	428
D2	63	-	-	63	7	56
E	-	-	-	-	-	-
R1	-	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით						
C	241	241	-	-	4	237
D	14	14	-	-	1	13
D1	2	-	2	-	0	2
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
R1	-	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით						
C	10,974	10,974	-	-	49	10,925
D	374	300	74	-	48	326
D1	64	-	-	64	30	34
D2	27	-	-	27	17	10
E	-	-	-	-	-	-
R1	69	-	-	69	25	44
R2	9	-	-	9	2	7
ჯამი:	49,398	48,632	534	232	531	48,867

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით სასესხო პორტფელის გაშლის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვით ECL	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL არასაკრედიტო რისკით	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის ECL საკრედიტო რისკით	სულ ECL	წმინდა სესხები
სალომზარდე სესხები						
C	24,530	24,530	-	-	188	24,342
D	2,117	2,117	-	-	47	2,070
D1	609	-	609	-	36	573
D2	149	-	149	-	16	133
E	10	-	-	10	2	8
R1	-	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხები ყოველთვიური გადახდის გრაფიკით						
C	215	215	-	-	7	208
D	15	15	-	-	1	14
D1	-	-	-	-	-	-
D2	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
R1	-	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხები ყოველდღიური გადახდის გრაფიკით						
C	11,118	11,118	-	-	61	11,057
D	214	214	-	-	23	191
D1	95	-	95	-	22	73
D2	51	-	51	-	23	28
E	13	-	-	13	9	4
R1	28	18	10	-	11	17
R2	-	-	-	-	-	-
ჯამი:	39,164	38,227	914	23	446	38,718

15.2 საბაზრო რისკი.

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციების გამო: (ა) უცხოურ ვალუტებში, (ბ) პროცენტიან აქტივებსა და ვალდებულებებში, და (დ) სააქციო კაპიტალის პროდუქტების მხრივ, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიკურ საბაზრო ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს მისაღები რისკის მოცულობის შეზღუდვებს, რომლის მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენებით თავიდან არ იქნება აცილებული ის დანაკარგები, რომელიც ამ შეზღუდვების მიღმა იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება უფრო მნიშვნელოვან საბაზრო ცვლილებებს.

ქვემოთ მოცემული საბაზრო რისკებისადმი მგძნობიარობა ეფუძნება ფაქტორში მომხდარ ცვლილებას, ხოლო სხვა ფაქტორები უცვლელად განიხილება. ნაკლები ალბათობა არსებობს, რომ ამას ადგილი ექნება პრაქტიკაში და ზოგიერთ ფაქტორში ცვლილებები შესაძლოა, დაკავშირებული იქნეს, - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთსა და უცხოურ სავალუტო განაკვეთებში მომხდარ ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს ამ რისკისადმი დაქვემდებარების შეზღუდვებს ვალუტის მიხედვით და მთლიანად. ამ მხრივ, მდგომარეობის მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიურად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარში	აშშ დოლარი ლარში	ევრო ლარში	სხვა ვალუტები ლარში
ფინანსური აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,698	498	220	99
კლიენტებზე გაცემული სესხები	48,867	-	-	-
სხვა აქტივები	164	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	54,440	73	33	-
ვალდებულებები				
ნასესხები საშუალებები	32,421	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	2,791	1,899	-	-
საკასო მომსახურებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ნეტო)	1,441	-	-	-
ვალდებულებები პერსონალის წინაშე	730	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	65	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდები	29	48	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	37,477	1,947	-	-
წმინდა პოზიცია	16,963	(1,874)	33	-

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოურ სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარში	აშშ დოლარი ლარში	ევრო ლარში	სხვა ვალუტები ლარში
ფინანსური აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,057	543	843	151
კლიენტებზე გაცემული სესხები	39,164	-	-	-
სხვა აქტივები	90	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	44,311	543	843	151
ვალდებულებები				
ნასესხები საშუალებები	24,023	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	3,304	2,418	-	-
საკასო მომსახურებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ნეტო)	1,509	-	-	-
ვალდებულებები პერსონალის წინაშე	604	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	68	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდები	118	11	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	29,626	2,429	-	-
წმინდა პოზიცია	14,685	(1,886)	843	151

ზემოთ მოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. მიიჩნევენ, რომ ინვესტიციები საკუთარ კაპიტალსა და არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს რაიმე მატერიალურ სავალუტო რისკს.

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის და საკუთარი კაპიტალის სენსიტიურობა სავალუტო განაკვეთებში გონივრულად შესაძლო ცვლილების მიმართ, რომელიც გამოიყენება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ფუნქციონალური ვალუტის მიმართ. ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია:

	31 დეკემბერი 2024 წ.		31 დეკემბერი 2023 წ.	
	ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე)	ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე	ზეგავლენა, მოგება (ზარალზე)	ზეგავლენა საკუთარ კაპიტალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10%-ით	(187)	-	(189)	-
აშშ დოლარის დასუსტება 10%-ით	187	-	189	-
ევროს გამყარება 10%-ით	3	-	84	-
ევროს დასუსტება 10%-ით	(3)	-	(84)	-

ამ რისკის ფაქტორისადმი დაქვემდებარება გაანგარიშებულ იქნა მხოლოდ ფულადი ნაშთებისათვის იმ ვალუტებში, რომლებიც კომპანიის შესაბამისი საწარმოს ვალუტას არ წარმოადგენს.

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

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. გარდა ცალკეული საბანკო სესხისა, ჯამური თანხით 1,492 და 1,692 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობისათვის, შესაბამისად, კომპანიის მიერ მოზიდული სესხები, ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანია. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შედეგად ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანი რისკი. კომპანიას არ გააჩნია ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები საპროცენტო განაკვეთების რისკების

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სამართავად, თუმცა, ახალი სესხების გაცემის, ან სესხით სარგებლობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსჯის ფიქსირებული განაკვეთი სჯობია კომპანიისათვის გადახდის მოსალოდნელი პერიოდის გათვალისწინებით, თუ ცვლადი განაკვეთი. კომპანია ახორციელებს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე სესხებზე საპროცენტო განაკვეთების მგრძნობელობის ანალიზს. მისი ასეთი სახის სესხები მიზნულია ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთებზე (+/- 2.3%). იმ შემთხვევაში, თუ რეფინანსირების განაკვეთი გაიზრდებოდა 1 %-ით, საპროცენტო ხარჯი გაიზრდებოდა 2024 და 2023 წლისათვის 16 და 19 შესაბამისად .

ფიქსირებული განაკვეთებით აღებული და გაცემული სესხების პირობებში კომპანია ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობით გამოწვეულ სამართლიან ღირებულების რისკს. ქვემოთ მოცემულია იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო მონაცემები რომლებიც ექვემდებარება ამ რისკს:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	48,867	38,718
მიღებული სესხები	32,421	24,023

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების წარმომქმნელი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ამსახველი ცხრილი მოცემულია ქვემოთ, მე-16 ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ, შეიძლება, ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით და პერიოდულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და მოკლევადიან ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია, საჭიროებისამებრ, გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებული ვალდებულებები კონტრაქტების მიხედვით დარჩენილი გადახდის ვადების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული სპოტ გაცვლითი კურსის მიხედვით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	3 თვეზე ნაკლები ვადით	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	სულ
ვალდებულებები						
ნასესხები						
საშუალებები	724	729	5,908	30,489	60	37,910
საიჯარო						
ვალდებულებები	509	509	1,018	3,899	-	5,935
საკასო						
მომსახურებიდან	1,441	-	-	-	-	1,441
წარმოშობილი						
ვალდებულება (ნეტო)						
ვალდებულებები	730	-	-	-	-	730
პერსონალის წინაშე						
სხვა ვალდებულებები	65	-	-	-	-	65
გადასახდელი						
დივიდენდები	77	-	-	-	-	77
სულ ვალდებულებები	3,546	1,238	6,926	34,388	60	46,158

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების გადახდის ვადების ანალიზი შემდეგია:

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	3 თვეზე ნაკლები ვადით	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	სულ
ვალდებულებები						
ნასესხები	924	805	4,587	18,599	458	25,373
საშუალებები						
საიჯარო	528	528	1,056	4,568	-	6,680
ვალდებულებები						
საკასო						
მომსახურებიდან	1,509	-	-	-	-	1,509
წარმოშობილი						
ვალდებულება (ნეტო)						
ვალდებულებები	604					604
პერსონალის წინაშე						
სხვა ვალდებულებები	68	-	-	-	-	68
გადასახდელი	129	-	-	-	-	129
დივიდენდები						
სულ ვალდებულებები	3,762	1,333	5,643	23,167	458	34,363

15.3 კაპიტალის მართვა.

კომპანიის კაპიტალის მართვის ამოცანებია, უზრუნველყოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირება, რათა აქციონერებმა მიიღონ უკუგება, ხოლო სხვა დაინტერესებულმა მხარეებმა – სარგებელი და შენარჩუნდეს კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურა, რათა შემცირდეს კაპიტალური ხარჯები. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა, მოახდინოს აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდების ოდენობის კორექტირება, დაუბრუნოს აქციონერებს კაპიტალი, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. კომპანიის მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ არ შეცვლილა მიმდინარე წლის განმავლობაში. კომპანია ექვემდებარება გარეშე კაპიტალის რეგულაციას ეროვნული ბანკის მიერ, ასევე მსესხებელ ბანკს დადგენილი აქვს ცალკეული შეზღუდვები კაპიტალის და ფინანსური ელემენტის სტრუქტურასთან დაკავშირებით, მათი შესაბამისობის სტატუსის დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

15.3.1. შესაბამისობა ეროვნული ბანკის რეგულაციის მოთხოვნებთან

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული ქონდა ვადა 2020 წლის 1 ივლისამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ამასთანავე, ამ თარიღამდე კომპანიას აკრძალული ქონდა ფიზიკური პირებისგან, გარდა დამფუძნებლისა, ნებისმიერი სახით, დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა და არსებული ნაშთების გაზრდა. 2020 წლის 18 ივნისის წერილის საფუძველზე, ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას იგივე პირობებით გაუგრძელა ზემოთ მოცემული თარიღი 2021 წლის 1 ივლისამდე, შემდეგ 2022 წლის 31 დეკემბრამდე. 2022 წლის 22 დეკემბრის ეროვნული ბანკის წერილის საფუძველზე ეს ვადა 2024 წლის 31 დეკემბრამდე გაგრძელდა, ხოლო 2024 წლის 18 დეკემბრის ეროვნული ბანკის წერილის საფუძველზე ეს ვადა 2025 წლის 31 დეკემბრამდე გაგრძელდა. კომპანიის მენეჯმენტი თვლის რომ მოახერხებს ამ ვადის გამოყენებით შესაბამისობაში მოვიდეს ნორმატივის მოთხოვნასთან და ამით დაძლიოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული პოტენციური პრობლემა.

კომპანია შესაბამისობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესით დადგენის სხვა მოთხოვნებთან.

15.3.2. საბანკო სესხების ფარგლებში ნაკისრი ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები

კომპანიის საბანკო სესხების ხელშეკრულებებში განსაზღვრულია ცალკეული ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები, მათ შორის ცალკეული ფინანსური კოეფიციენტების შენარჩუნების მოთხოვნა. ბანკს უფლება აქვს ამ მოთხოვნების დარღვევის შემთხვევაში განახორციელოს შემდეგი ქმედებები: შეწყვიტოს კლიენტთან არსებული საკრედიტო ურთიერთობა ან/და ნებისმიერი, რამდენიმე ან ყველა დამატებითი ხელშეკრულების მოქმედება ან/და მოსთხოვოს კლიენტს კრედიტის ძირითადი თანხის დაბრუნება მისთვის დარიცხულ საპროცენტო სარგებელთან და პირგასამტეხლოსთან ერთად (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და ამ მიზნით საკუთარი მოთხოვნა დაიკმაყოფილოს კლიენტის ნებისმიერი აქტივის რეალიზაციის ხარჯზე და/ან კლიენტის საბანკო ანგარიშების დაყადაღებით. 2024 წლის 31 დეკემბრის კომპანია შესაბამისობაშია საბანკო სესხების ხელშეკრულებებში განსაზღვრულ ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვებით განსაზღვრულ მოთხოვნებთან.

ამასთანავე, კომპანიის მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი აქციონერების და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, საზოგადოების 1%-ზე მეტის მფლობელ (როგორც არსებულ, ასევე მომავალ) აქციონერთა ხმის უფლებას დაედო შემდეგი შეზღუდვები:

სს „თიბისი ბანკთან“ საზოგადოების საკრედიტო ვალდებულებების და ფინანსური გირავნობის ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში, ბანკის წინასწარი წერილობითი თანხმობის გარეშე აქციონერები არ მიიღებენ გადაწყვეტილებას:

- ა) საზოგადოების საკუთრებაში არსებული სს „თიბისი ბანკთან“ წარდგენილი ფინანსური საგნის რაიმე ვალდებულებებით/უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- ბ) საზოგადოების საკუთრებაში არსებული სს „თიბისი ბანკთან“ გირაოს საგნის სახით წარდგენილი მოძრავი ქონების/ფინანსური გირაოს საგნის რეალიზაციის ან სხვაგვარად ისეთი განკარგვის შესახებ, რომლის შედეგადაც საზოგადოება დაკარგავს საკუთრების უფლებას მოძრავ ქონებაზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა კომპანიის მიერ. საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ მე-15 შენიშვნაში - „ფინანსური რისკის მართვა“.

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	დაფარვის ვადის გარეშე	ვადაგადაცი- ლებული	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,515	-	-	-	-	-	-	5,515
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11,305	1,631	1,436	30,084	-	-	4,411	48,867
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	99	-	99
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	-	-	4,246	-	4,246
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	32	-	32
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	129	-	129
სხვა აქტივები	284	-	-	-	-	-	-	284
სულ აქტივები	17,104	1,631	1,436	30,084	-	4,506	4,411	59,172
ვალდებულებები								
ნასესხები საშუალებები	731	610	5,380	25,640	60	-	-	32,421
საიჯარო ვალდებულებები	662	662	1,325	2,041	-	-	-	4,690
საგადასახადო ვალდებულებები	165	-	-	-	-	-	-	165
სხვა ვალდებულებები	4,642	-	-	-	-	-	-	4,642
სულ ვალდებულებები	6,200	1,272	6,705	27,681	60	-	-	41,918
წმინდა პოზიცია	10,904	359	(5,269)	2,403	(60)	4,506	4,411	17,254

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	მოთხოვნის- თანავე და 3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 12 თვემდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წლის ზევით	დაფარვის ვადის გარეშე	ვადაგადაცი- ლებული	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,594	-	-	-	-	-	-	6,594
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,256	1,061	561	21,741	-	-	3,099	38,718
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	99	-	99
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	-	-	5,505	-	5,505
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	76	-	76
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	181	-	181
სხვა აქტივები	195	-	-	-	-	-	-	195
სულ აქტივები	19,045	1,061	561	21,741	-	5,861	3,099	51,368
ვალდებულებები								
ნასესხები საშუალებები	689	587	4,263	18,068	416	-	-	24,023
საიჯარო ვალდებულებები	1,313	427	854	3,128	-	-	-	5,722
საგადასახადო ვალდებულებები	753	-	-	-	-	-	-	753
სხვა ვალდებულებები	4,832	-	-	-	-	-	-	4,832
სულ ვალდებულებები	7,587	1,014	5,117	21,196	416	-	-	35,330
წმინდა პოზიცია	11,458	47	(4,556)	545	(416)	5,861	3,099	16,038

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები. ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებიანი ინსტრუმენტების შეფასებული ღირებულება ეფუძნება მომავალში სავარაუდო ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირების მეშვეობით (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება). მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები აღებულია იმ ახალი ინსტრუმენტებისგან, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია. გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური დებიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს. ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების საბალანსო თანხები წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებებს.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ვალდებულებები. ფიქსირებული დაფარვის ვადის მქონე მიღებული სესხების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ნაკადების მიხედვით, რომელიც დისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების მეშვეობით, რომელთაც ანალოგიური საკრედიტო რისკი და დარჩენილი დაფარვის ვადა გააჩნია (მესამე დონის ამოსავალი მონაცემები ფასს 13 - რეალური ღირებულების შეფასება).

ნასესხები საშუალებების დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებებს.

მოკლევადიანი სხვა კრედიტორული დავალიანებების საბალანსო თანხები უახლოვდება რეალურ ღირებულებას. შეფასების მეთოდები არ შეცვლილა წინა წელთან შედარებით.

18. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით

ფასს 9-ზე გადასვლის შემდეგ კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე მოხდა. ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივები იყოფა: ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახულ და სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახულ აქტივებად. კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი წარმოადგენს ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილ ფინანსურ აქტივს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები	
აქტივები	
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე	1,330
გაცემული სესხები	48,867

ამავე თარიღისათვის კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სხვა ფინანსური ვალდებულების ჯგუფში, რომელიც აისახება ამორტიზებული ღირებულებით

სხვა ფინანსური ვალდებულები	
ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	32,421
საიჯარო ვალდებულებები	4,690
გადასახდელი დივიდენდები	77
სხვა ვალდებულებები	65

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ამორტიზებული ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები
აქტივები	
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე	1,846
გაცემული სესხები	38,718

ამავე თარიღისათვის კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სხვა ფინანსური ვალდებულების ჯგუფში, რომელიც აისახება ამორტიზებული ღირებულებით

	სხვა ფინანსური ვალდებულებები
ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	24,023
საიჯარო ვალდებულებები	5,722
გადასახდელი დივიდენდები	129
სხვა ვალდებულებები	68

19. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	ფულადი ნაკადებით გამოწვეული სხვაობა და საშემოსავლოს დაკავება	ახალი ფინანსური იჯარის აღიარება	ფინანსური იჯარის ვალდებულებების ჩამოწერა	მოდიფიკაციის ეფექტი	დივიდენდის/საიჯარო გადასახდელის დარიცხვა	გადაფასების ცვლილება	2024 წლის 1 იანვრისათვის
გადასახდელი დივიდენდები	77	(3,174)	-	-	-	3,120	1	129
ლიზინგის გადასახადები	4,690	(2,095)	645	(507)	152	671	102	5,722
ნასესხები საშუალებები	32,285	8,382	-	-	-	-	-	23,904
ჯამი	37,052	3,113	645	(507)	152	3,791	103	29,755

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2023 წლის 31 დეკემბრი სათვის	ფულადი ნაკადებით გამოწეული სხვაობა და საშემოსავლოს დაკავება	მოდიფიკაცი ის ეფექტი	დივიდენდის დარიცხვა / საიჯარო გადასახდელის (დამატება)	გადაფასების ცვლილება	2023 წლის 1 იანვრისა თვის
გადასახდელი დივიდენდები	129	(2,132)	-	2,170	(1)	92
საიჯარო ვალდებულება	5,722	(1,686)	36	4,536	(35)	2,871
ნასესხები	23,904	(1,452)	-	-	-	25,356
საშუალებები						
ჯამი	29,755	(5,270)	36	6,706	(36)	28,319

20. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

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

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად აქციონერის საკუთრებაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები და აქციონერები, მათ შორის პრივილეგირებული აქციის მფლობელები	პრივილეგირებული აქციის სხვა მფლობელები	სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის აქციონერი
გაცემული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	-	-	-	-	1	-
მიღებული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	606	-	2,277	700	-	-
საიჯარო ვალდებულება	-	2,303	-	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდი	-	-	-	-	77	-
საკასო მომსახურებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ნეტო)	-	946	-	-	-	-
მიღებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	163	-	287	47	-	-
გამოცხადებული დივიდენდი	1,350	-	-	137	1,623	10
გადახდილი დივიდენდი	929	-	-	753	1,447	-
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	-	281	-	-	-	-
საკომისიო შემოსავალი	-	512	-	-	-	-

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებე ლი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად აქციონერის საკუთრებაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები და აქციონერები, მათ შორის პრივილეგირებუ ლი აქციის მფლობელები	პრივილეგირებუ ლი აქციის სხვა მფლობელები	სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის აქციონერი
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (გადასადხელი)	70	-	-	69	1	24
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (ხარჯი)	1,274	-	-	1,147	47	495

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ბალანსები:

	დამფუძნებლები (კომპანიის მაკონტროლებელი ფიზიკური პირები)	მაკონტროლებელი პირის მფლობელობაში არსებული კომპანია	სხვა მენეჯმენტის, ამავდროულად აქციონერის საკუთრებაში არსებული კომპანია	სხვა დამფუძნებლები და აქციონერები, მათ შორის პრივილეგირებული აქციის მფლობელები	პრივილეგირებული აქციის სხვა მფლობელები	სხვა მენეჯმენტი,მათ შორის აქციონერი
გაცემული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	-	-	-	-	1	-
მიღებული სესხები (ნაშთი ძირი და პროცენტი)	856	-	1,846	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	-	4,187	-	-	-	-
გადასახდელი დივიდენდი	-	-	-	-	129	-
საკასო მომსახურებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ნეტო)	-	1,329	-	-	-	-
მიღებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	134	-	258	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდი	255	-	-	366	1,549	-
გადახდილი დივიდენდი	242	-	-	348	1,433	-
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	-	176	-	-	-	-
საკომისიო შემოსავალი	-	557	-	-	-	-
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (გადასადხელი)	72	-	-	64	1	27
მოკლევადიანი სარგებელი - ხელფასები (ხარჯი)	987	-	-	1,233	48	480

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკის“ (1,492 და 3,708) სესხები უზრუნველყოფილი იყო კომპანიის დამფუძნებლებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი თავდებობებით, მაკონტროლებელი პირების მფლობელობაში არსებული კომპანიის უძრავი და მოძრავი ქონებით.

21. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

2025 წელს ფინანსური ანგარიშების დამტკიცებამდე დარიცხული და გაცემული დივიდენდი - 2025 წელს დარიცხულმა დივიდენდმა ჩვეულებრივ და პრივილეგირებულ აქციებზე შეადგინა 1,000 ლარი და 869 ლარი, შესაბამისად. ჩვეულებრივ და პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი იქნა დივიდენდი 1,000 ლარი და 884 ლარი, შესაბამისად.

მიღებული სესხები. 2025 წელს ფინანსური ანგარიშების დამტკიცებამდე კომპანიამ ჩვეულებრივი აქციის მფლობელებისგან აიღო მოკლევადიანი სესხები 220 ლარის ოდენობით.

ბალანსის შედგენის შემდგომ არ მომხდარა სხვა ისეთი მოვლენა, რაც მოითხოვს დამატებით კორექტირებას ან ახსნა-განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 8 მაისს. კომპანიის ხელმძღვანელობას უფლება აქვს, შეცვალოს ფინანსური ანგარიშგება გამოშვების შემდეგ.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი+-ის

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ
თარიღით დასრულებული წლისათვის
მმართველობითი ანგარიშგება და აუდიტის დასკვნა

8 მაისი 2025

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მმართველობის ანგარიშგებაზე

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის დამფუძნებლებს

„ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-მა („კომპანია“) მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჩვენ ჩაატარეთ სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +”-ის ინდივიდუალური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებს, მათ შორის არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და 2025 წლის 8 მაისს გავცით დასკვნა, სადაც გამოვხატეთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ გამოთქმული მოსაზრება არ ეხება იმ სხვა ინფორმაციას რომელიც „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად (შემდგომში „კანონი“) მოამზადა კომპანიამ და წარმოადგინა მმართველობის ანგარიშგებაში. შესაბამისად მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე გაიცემა ცალკე დოკუმენტად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. მმართველობის ანგარიშგება, რომელიც შენეჯმენტის მიერ მომზადდა მხოლოდ ქართულ ენაზე, მოიცავს კომპანიის საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რისკების ანალიზს, სამომავლო გეგმებს და სხვა ინფორმაციას ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით.

ამასთან, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოგვეთხოვება მოსაზრების გამოთქმა იმის თაობაზე, „მმართველობის ანგარიშგების“ გარკვეული ნაწილები შეესაბამება თუ არა შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და აგრეთვე იმის დადგენა, „მმართველობის ანგარიშგება“ შეიცავს თუ არა ინფორმაციას რომელიც მოითხოვება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია და წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- “მმართველობის ანგარიშგებაში” 2024 წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისად;
- „მმართველობის ანგარიშგება“ მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია შესაბამის მარეგულირებელ ნორმებთან.

ანა გაბუღავა (SARAS-A-518332)

მზს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F-550338)



მმართველობითი ანგარიში

1. კომპანია, მისი დამუშენებლები და მმართველობითი ორგანოები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი +“ (შემდგომში „კომპანია“) 1999 წლის 4 ნოემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია: 202950226. კომპანიის იურიდიული მისამართია: პეკინის ქუჩა #33ა, თბილისი, საქართველო. 2008 წლის 6 თებერვალს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია 2019 თებერვალში გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.

კომპანიის დამფუძნებლებს წარმოადგენენ საქართველოს მოქალაქე ფიზიკური პირები, შესაბამისად, მას არ ჰყავს დედა კომპანია. კომპანიის მაკონტროლებელ პირთა ჯგუფი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისათვის: ბ-ნი გურამ კანდელაკი (01026011514) - 32.68%, ქ-ნი ნაზიკო კანდელაკი (01024020434) 7.98 %, ქ-ნი თამარ კანდელაკი (01026011515) 16.96 % და ბ-ნი გიორგი მამადაშვილი (01013002170) – 4.99 %.

კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობას აწარმოებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპლექტებულია მნიშვნელოვანი გამოცდილების მქონე პიროვნებებისგან. სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ორგანიზაციის უმნიშვნელოვანესი გადაწყვეტილებების მიღებას, განსაზღვრავს განვითარების სტრატეგიას ამტკიცებს წლიურ ბიუჯეტს, იხილავს დირექტორების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს, ახორციელებს კონტროლს ორგანიზაციის საქმიანობაზე.

• სამეთვალყურეო საბჭო

ნაზიკო კანდელაკი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
თამარ კანდელაკი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
ქეთევან ხიზანიშვილი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ორგანიზაციის ყოველდღიურ საქმიანობას წარმართავს გენერალური დირექტორი და ფინანსური დირექტორი დეპარტამენტების ხელმძღვანელების მეშვეობით. ყოველკვირეულად იმართება ხელმძღვანელ პირთა შეკრებები და მასზე განიხილება ორგანიზაციის მიმდინარე საკითხები და მათი გადაჭრის გზები.

• დირექტორატი

გურამ კანდელაკი	გენერალური დირექტორი
აკაკი აროშიძე	ფინანსური დირექტორი

2. კომპანიის საქმიანობა, მდგომარეობის მიმოხილვა

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა, მცირე და საშუალო მოცულობის, არაუზრუნველყოფილი ბიზნეს სესხების, ძვირფასი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა, როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები, კომუნალური გადახდები, ფულადი გზავნილები, საგადახდო მომსახურების პროვაიდერის აგენტი და სადაზღვევო აგენტი.

2024 წლის ბოლოს სს კრედიტსერვისი+-ის სერვისცენტრებით სარგებლობის საშუალება ქონდა, როგორც თბილისის ყველა ძირითად დიდი უბანის მოსახლეობას 13 სერვისცენტრში, მათგან 6 მუშაობს 24/7 რეჟიმით, ასევე კლიენტებს ემსახურება 36 რეგიონალური (რუსთავი, მარნეული, საგარეჯო, წნორი, ლაგოდეხი, თელავი, კასპი, გორი, ხაშური, ახალციხე, ახალქალაქი (2), ნინოწმინდა, წალკა, ქუთაისი (4), ზესტაფონი, სამტრედია, ტყიბული, საჩხერე, ბათუმი (6), ქობულეთი, ოზურგეთი, ლანჩხუთი, ფოთი (2), სენაკი, ზუგდიდი (2)) სერვისცენტრი, მათგან 2 სც ბათუმში და 1 სც ქუთაისში 24/7 რეჟიმით, რომლებიც თავიანთი განლაგებიდან და კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე ფარავს თითქმის მთელ ქვეყანას, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსურ მომსახურებაზე წვდომის არქონე ადამიანებს შესთავაზოს მათზე გათვლილი ფინანსური სერვისები. ეს ხელს უწყობს ქვეყნის ეკონომიკურ და სოციალურ განვითარებას, ასევე სიღარიბისა და უმუშევრობის წინააღმდეგ ბრძოლას.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტსერვისი+“ დასაქმებულია 350-მდე თანამშრომელი. ვაკანსიების შესახებ განცხადებები იდება ინტერნეტ პორტალებზე jobs.ge და hr.ge, ასევე კომპანიის სოციალურ ქსელებში არსებულ გვერდებზე. კანდიდატების შერჩევა ხორციელდება გასაუბრების გზით. კომპანიის ერთ-ერთი ღოზუნგია კრედიტსერვისის ყველაზე დიდი მონაპოვარი-ხალხის ნდობაა , ყველაზე დიდი სიმდიდრე -კარგი თანამშრომლები.

კრედიტსერვისი+ ის სოციალური პასუხისმგებლობა დასაქმებულებთან მიმართებით მათთან ჯანსაღ, უსაფრთხო, ნდობაზე დაფუძნებულ ურთიერთობასა და საქმიან დამოკიდებულებაში გამოიხატება. კომპანია მუდამ ცდილობს, შექმნას იმგვარი გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კონკურენტუნარიან და ღირსეულ სამუშაო პირობებში საკუთარი თავის გამოვლენის, ჩართვის, პროფესიული და პიროვნული ზრდის უწყვეტი შესაძლებლობა მიეცემა.

2024 წლის განმავლობაში, ტრენინგ ცენტრის ორგანიზებით ჩატარდა სხვადასხვა შინაარსის ტრენინგები თანამშრომლებისთვის. სწავლებისთვის გამოიყენებული იქნა, ონლაინ ტრენინგები, ტესტირები და ინდივიდუალური შეხვედრები.

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო. კომპანიის სათავო ოფისსა და სერვისცენტრებში მოწყობილია აუდიო-ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ზოგიერთ ადგილას გამოყენებულია ბეტონის კედლები და ბრონირებული მინები. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, თუ როგორ უნდა მოიქცეს საეჭვო სიტუაციებში. ყოველივე აღნიშნული უზრუნველყოფს თანამშრომელთა სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაცვასა და უსაფრთხოებას.

სერვისცენტრებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა, რომლის შესახებაც ინფორმირებულები არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სპეციალური სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

2019 წელს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად, გამოშვებული იქნა, როგორც ჩვეულებრივი, ასევე პრივილეგირებული ტიპის აქციები, რომლის ხარჯზეც მოხდა კაპიტალის გაზრდა და ის სრულად შესაბამისობაშია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

კომპანია განაგრძობს ზრდას მენეჯმენტის გეგმის შესაბამისად, გაზრდილია ყველა ძირითადი მაჩვენებელი, გამოვყოფთ უმთავრეს მუხლებს;

(ათასი ლარი)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
აქტივები	59,172	51,368	45,900
წმინდა სესხები	48,867	38,718	35,991
კაპიტალი	17,254	16,038	12,917

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	5,515	6,594
კლიენტებზე გაცემული სესხები		48,867	38,718
ძირითადი საშუალებები	5	99	99
აქტივები გამოყენების უფლებით		4,246	5,505
არამატერიალური აქტივები	6	32	76
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		129	181
სხვა აქტივები	7	284	195
სულ აქტივები		59,172	51,368
ვალდებულებები			
ნასესხები საშუალებები	10	32,421	24,023
საიჯარო ვალდებულებები		4,690	5,722
საგადასახადო ვალდებულებები	7	165	753
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	-
სხვა ვალდებულებები		4,642	4,832
სულ ვალდებულებები		41,918	35,330
საკუთარი კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	12	10,530	10,530
საემისიო კაპიტალი		2,945	2,945
გაუნაწილებელი მოგება /(დაუფარავი ზარალი)	12	3,779	2,563
სულ საკუთარი კაპიტალი		17,254	16,038
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		59,172	51,368

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის ანგარიშება

	შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		12,129	10,714
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		100	125
სულ საპროცენტო შემოსავალი		12,229	10,839
საპროცენტო ხარჯი			
ნასესხები სახსრები		(3,911)	(3,614)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(671)	(462)
სულ საპროცენტო ხარჯი		(4,582)	(4,076)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,647	6,763
სესხების გაუფასურების რეზერვი ცვლილები გამო შემოსავალი/(ხარჯი)		(3)	104
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		7,644	6,867
არასაპროცენტო შემოსავლები			
საკომისიო შემოსავლები		14,233	14,153
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		807	741
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული წმინდა ზარალი		(153)	(104)
სხვა არასაოპერაციო მოგება (ნეტო)		597	317
სულ არასაპროცენტო შემოსავლები		15,484	15,107
არასაპროცენტო ხარჯი			
თანამშრომლების ანაზღაურება		(12,744)	(11,178)
მოკლევდიანი იჯარა		(732)	(526)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	13	(2,138)	(1,973)
ცვეთა, ამორტიზაცია		(146)	(98)
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთა	6, 8	(1,582)	(1,645)
სხვა ზარალი		(101)	(99)
სულ არასაპროცენტო ხარჯი		(17,443)	(15,519)
საანგარიშო წლის მოგება მოგების დაბეგვრამდე		5,685	6,455
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(1,349)	(1,164)
საანგარიშო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		4,336	5,291

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2024 დასრულებული წლისათვის	31.12.2023 დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		5,685	6,455
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთასა და ამორტიზაციაში	6,8	146	98
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივების ცვეთაში	7	1,582	1,645
საპროცენტო შემოსავალში		(12,229)	(10,839)
საპროცენტო ხარჯში		4,582	4,076
საკუროსო სხვაობიდან წარმოშობილ ზარალი		153	104
		(81)	1,539
<i>ცვლილებები:</i>			
მატება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(10,149)	(2,727)
კლება/(მატება) სხვა აქტივებში		(92)	(53)
მატება სხვა ვალდებულებებში		531	428
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(9,791)	(813)
მიღებული პროცენტი		12,062	10,814
გადახდილი პროცენტი		(4,555)	(4,085)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,779)	(920)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(4,063)	4,996
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(68)	(9)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	(49)	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(117)	(9)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
ფულადი სახსრები მიღებული სესხებიდან		43,676	11,840
სესხებისა და კრედიტების გადახდა		(35,294)	(13,292)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(2,094)	(1,686)
გადახდილი დივიდენდები		(3,129)	(2,023)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები		3,159	(5,161)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში			
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(58)	(72)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4	6,594	6,840
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	4	5,515	6,594

სს“კრედიტსერვისი“-ის მმართველობითი ანგარიშება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშება

	განთავსებული კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაუფარავი ზარალი)	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	(558)	12,917
2022 წლის სრული შემოსავალი	-	-	5,291	5,291
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(2,170)	(2,170)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	2,563	16,038
2023 წლის სრული შემოსავალი	-	-	4,336	4,336
პრივილეგირებულ აქციებზე გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(3,120)	(3,120)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	10,530	2,945	3,779	17,254

3. ფინანსური რისკები

გარდა 2024 წლის აუდიტორულ დასკვნაში და ფინანსურ ანგარიშგებაში გამჟღავნებულ რისკებისა (გვ.33-54), კომპანიის წინაშე შესაძლოა დადგეს შემდეგი სახის რისკები.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით.

კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

კომპანიის ბიზნესი რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. თუ კომპანია ვერ შეძლებს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობას, ასევე, ბიზნეს ოპერაციების საწარმოებლად საჭირო ყველა ნებართვის მოპოვებას ან მათი პირობების დაცვას ან და თუ საგადასახადო ინსპექცია აღმოაჩენს დარღვევებს, კომპანიას შეიძლება დაუწესდეს სერიოზული საურავები და ჯარიმები ან უფრო მკაცრი სანქციები, მათ შორის კომპანიის ბიზნეს აქტივობის მნიშვნელოვანი ნაწილის შეწყვეტა, რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება

4. სააქციო კაპიტალი და საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა, ხოლო სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა მოცემულია ფინანსურ ანგარიშგების 12-ე ნოუთში.

5. 2025 წლის გეგმების შეჯამება

2025 წელს კომპანია კვლავინდებურად ისევ განვითარებაზე და ზრდაზე ორიენტირებული იქნება.

დაგეგმილია კაპიტალის გაზრდა გაუნაწილებელი მოგების ხარჯზე.

იგეგმება ახალი პროდუქტების გამოშვება, რაც მოგცემს მომგებიანობის გაზრდის დამატებით შესაძლებლობას.

2025 წელს, საკრედიტო პორტფელის დინამიურ ზრდასთან ერთად, ჩვენი მთავარი პრიორიტეტი ისევ იქნება ეფექტური რისკების მართვით აქტივების ხარისხის კონტროლი.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებისთვის ბანკებისაგან განსხვავებით „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, მიუხედავად ამისა კომპანიას უწევს დააკმაყოფილოს ძირითადი კოეფიციენტები : (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, ლიკვიდობის კოეფიციენტი, ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი, დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). ზემოდაღნიშნულ ნორმატივების დაცვაზე ყოველთვიური ინფორმაცია მიეწოდება ეროვნულ ბანკს და მენეჯმენტის ყოველდღიურ ზრუნვის საგანს წარმოდგენს მათი დაკმაყოფილება.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2025 წლის 31 დეკემბრამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 15 მაისს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი :

გ.კანდელაკი

5. 2025 წლის გეგმების შეჯამება

2025 წელს კომპანია კვლავინდებურად ისევ განვითარებაზე და ზრდაზე ორიენტირებული იქნება.

დაგეგმილია კაპიტალის გაზრდა გაუნაწილებელი მოგების ხარჯზე.

იგეგმება ახალი პროდუქტების გამოშვება, რაც მოგცემს მომგებიანობის გაზრდის დამატებით შესაძლებლობას.

2025 წელს, საკრედიტო პორტფელის დინამიურ ზრდასთან ერთად, ჩვენი მთავარი პრიორიტეტი ისევ იქნება ეფექტური რისკების მართვით აქტივების ხარისხის კონტროლი.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებისთვის ბანკებისაგან განსხვავებით „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, მიუხედავად ამისა კომპანიას უწევს დააკმაყოფილოს ძირითადი კოეფიციენტები : (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, ლიკვიდობის კოეფიციენტი, ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი, დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი). ზემოდაღნიშნულ ნორმატივების დაცვაზე ყოველთვიური ინფორმაცია მიეწოდება ეროვნულ ბანკს და მენეჯმენტის ყოველდღიურ ზრუნვის საგანს წარმოდგენს მათი დაკმაყოფილება.

კომპანია შეუსაბამობაშია 2018 წლის 5 ივლისის ეროვნული ბანკის ბრძანებით დადგენილი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის მოთხოვნებით განსაზღვრულ ერთ-ერთ ნორმატივთან - დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის ზღვრულ მაჩვენებელთან. ეროვნული ბანკის შესაბამისი წერილის საფუძველზე, კომპანიას მიცემული აქვს ვადა 2025 წლის 31 დეკემბრამდე ამ კოეფიციენტის კუთხით მოთხოვნების შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 15 მაისს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი :

გ.კანდელაკი

გ.კანდელაკი

Guram
Kandelaki
01026011514

Digitally signed by
Guram Kandelaki
Date: 2025.05.13
19:26:20

