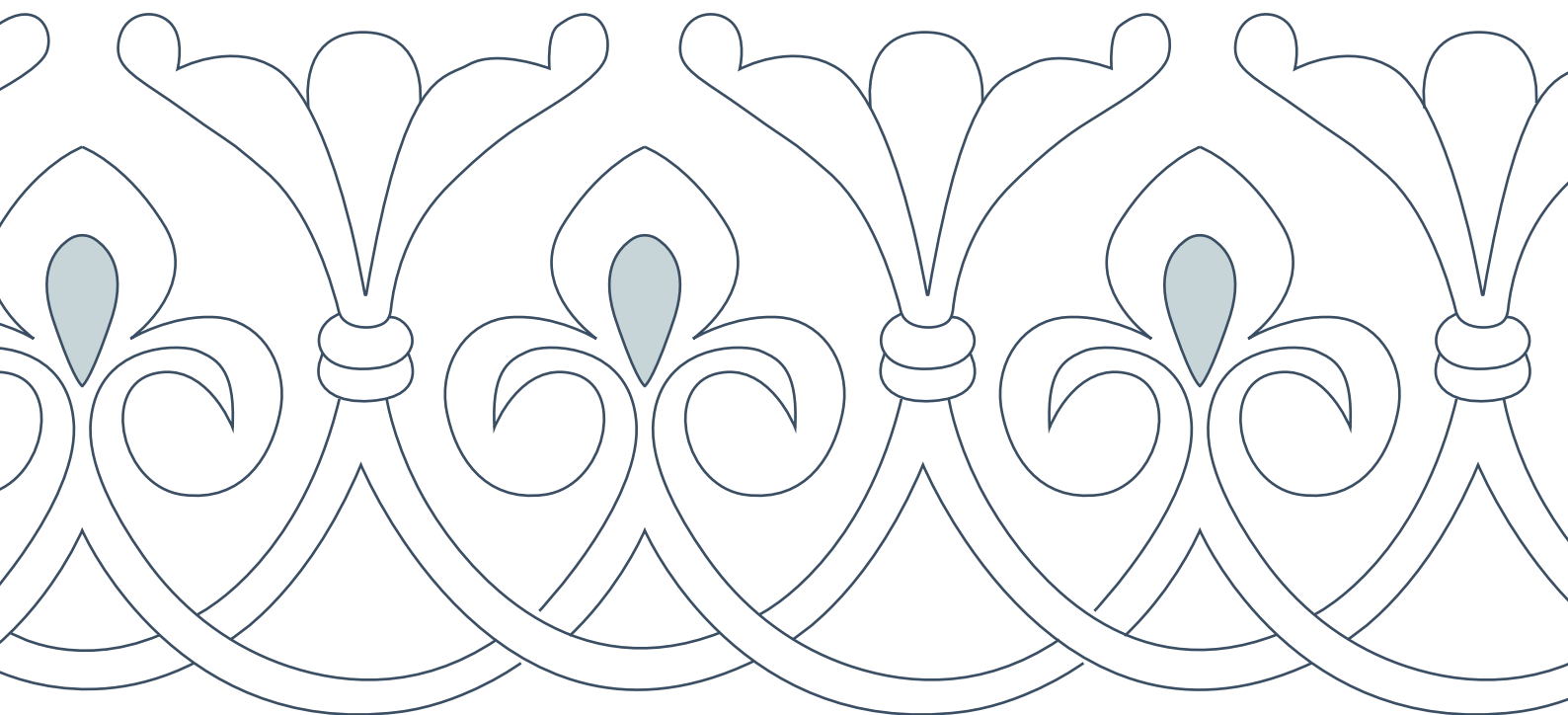




მედიკომპანია
გაერო

სტრატეგია გაერო

2024



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკრობანკი ემზისის აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება **სს მიკრობანკი ემზისის** (შემდგომში - მიკრობანკი) 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2025 წლის 29 მაისს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსური ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია მიკრობანკის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

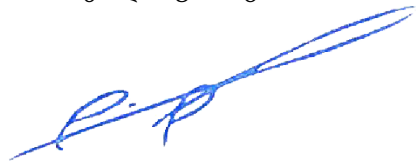
ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან მიკრობანკის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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



დავით დარსაველიძე (რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

30 მაისი 2025



30/05/2025

სს მიკრობანკი ემბისის პასუხისმგებელი პირების განცხადება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ამავე წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია სს მიკრობანკი ემბისის მიერ “ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ” საქართველოს კანონის და საქართველოს ეროვნული ბანკის #181/04 ბრძანების მოთხოვნების საფუძველზე.

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

- ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს მიკრობანკის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალსა და ხარჯებს, ფინანსურ მდგომარეობას, მოგებასა და ზარალს და ფულად ნაკადებს.
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს მიკრობანკის განვითარების, საქმიანობის შედეგებისა და პირობების სამართლიან მიმოხილვას, ძირითადი რისკებისა და განუსაზღვრელობების აღწერას.

პასუხისმგებელი პირების განცხადება დამტკიცებულია მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს მიერ.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

მურმან ამბროლაძე

გენერალური დირექტორი

გია პეტრიაშვილი

სარჩევი

01 • სტრატეგიული ენგარიში

1. ჩვენ შესახებ	5
2. ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები	7
3. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა	9
4. გენერალური დირექტორის მიმართვა	12
5. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა	15
6. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა	22
7. ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია	27
8. ძირითადი შედეგების მიმოხილვა	31
9. ინვესტირებთან ურთიერთობა და დაფინანსება	34
10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	37
11. კორპორაციული მდგრადობა	42
12. ჩვენი გუნდი	49
13. ჩვენი მომხმარებლები	57
14. ინფორმაციული ტექნოლოგიები	61

02 • მართვა

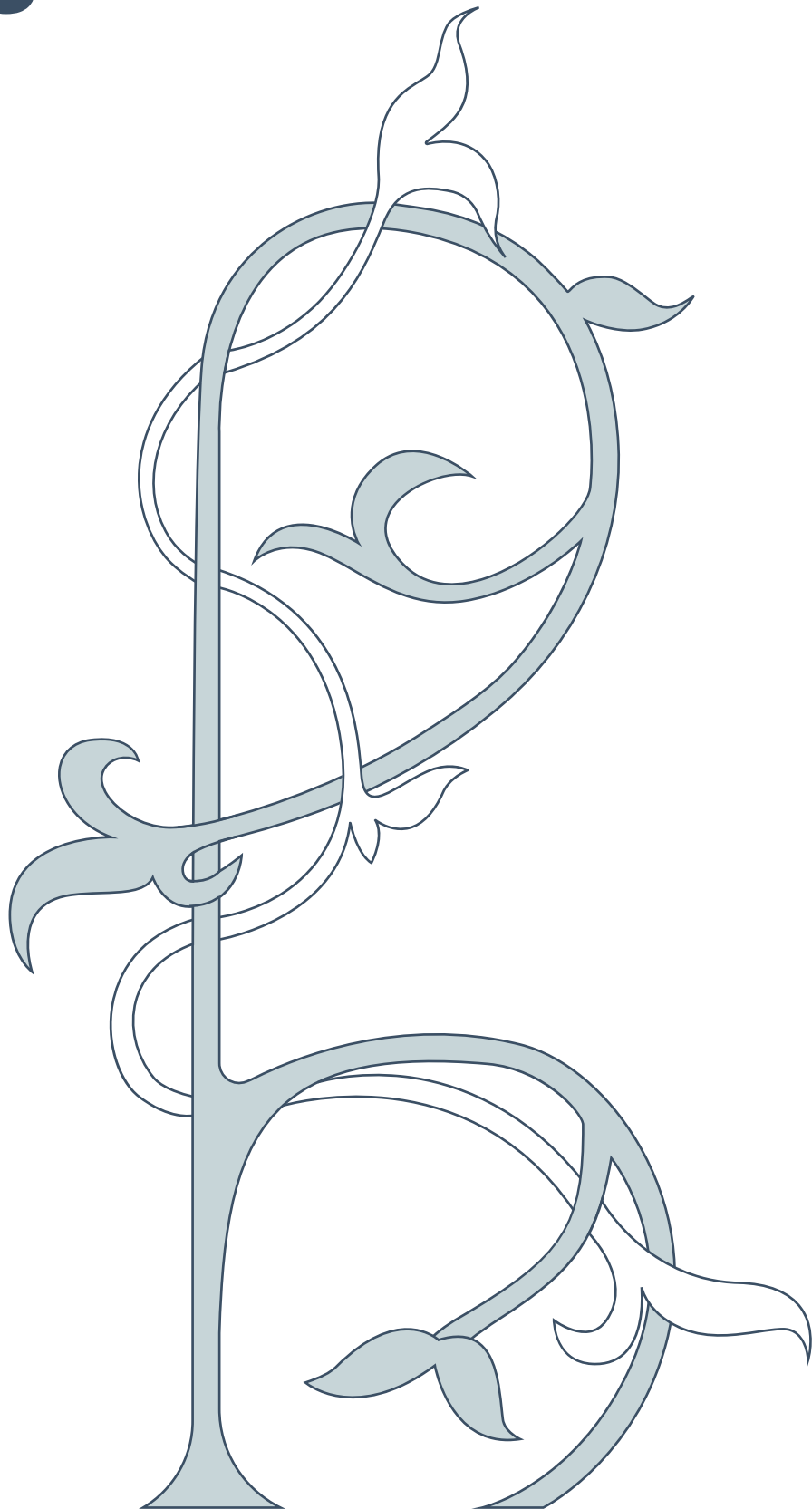
15. კორპორაციული მართვა	64
16. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	68
17. დირექტორთა საბჭოს წევრები	71
18. სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა კრების საკითხები	74
19. აუდიტის კომიტეტი	77
20. რისკების კომიტეტი	80

03 • ფინანსური ენგარიშობა

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	84
2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	86
3. სრული შემოსავლის ანგარიშგება	87
4. ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	88
5. ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	89
6. ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	90

R3J6

მკლამა



ბაზარზე 12-წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, ემბისის საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა. 2024 წლის 5 დეკემბერს კომპანიამ ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის ლიცენზია მიიღო და ამით სათავე დაუდო ქვეყანაში ახალი ტიპის საფინანსო ინსტიტუტების - მიკრობანკების განვითარებას.

საქართველოს მასშტაბით არსებული 17 სერვისცენტრი, 119.5 მილიონი ლარის პორტფელი, 145 მილიონი ლარის აქტივები და 184 ათასზე მეტი მომხმარებელი-აღნიშნული შედეგებით ემბისის განვითარების ახალ ეტაპზე გადადის და სულ მალე მომხმარებელს კიდევ უფრო დახვეწილ და მრავალფეროვან ფინანსურ გადაწყვეტილებებს შესთავაზებს.

მიკრობანკის სტატუსის მოპოვებასთან ერთად, ემბისის დაკრედიტების მაქსიმალური ლიმიტი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და 1 მილიონ ლარს მიაღწევს. კომპანიის უმთავრესი ინტერესის სფერო კი მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტება იქნება.

ემბისის მთავარი კონკურენტული უპირატესობა მცირე და საშუალო ბიზნესზე მორგებული შეთავაზებები და ნაკლებად ბიუროკრატიული პროცედურები იქნება, რაც აღნიშნულ სეგმენტს ფინანსურ რესურსებზე წვდომას გაუმარტივებს და საბოლოო ჯამში, ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებისთვისაც მნიშვნელოვანი იქნება.

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების გარდა, 2024 წელი ემბისისთვის სხვა მხრივაც მნიშვნელოვანი გახლდათ. კომპანიამ საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 30 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები განათავსა, რაც ბოლო ორი წლის განმავლობაში ემბისის მიერ განხორციელებული მეორე ემისიაა. ასევე, 2024 წლის მიწურულს, მიუხედავად ქვეყანაში არსებული მდგომარეობისა, წამყვანმა ევროპულმა სარეიტინგო სააგენტო Scope Rating-მა ემბისის საკრედიტო რეიტინგი B პოზიტიურიდან B+ სტაბილურამდე (B+ Stable) გაზარდა, რაც კომპანიის სტაბილურობისა და სანდოობის კიდევ ერთი დასტურია. მნიშვნელოვანია საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციებთან წარმატებული თანამშრომლობაც - 2024 წლის ბოლოს უცხოურმა ინვესტიციებმა 47 მილიონ ლარს მიაღწია.

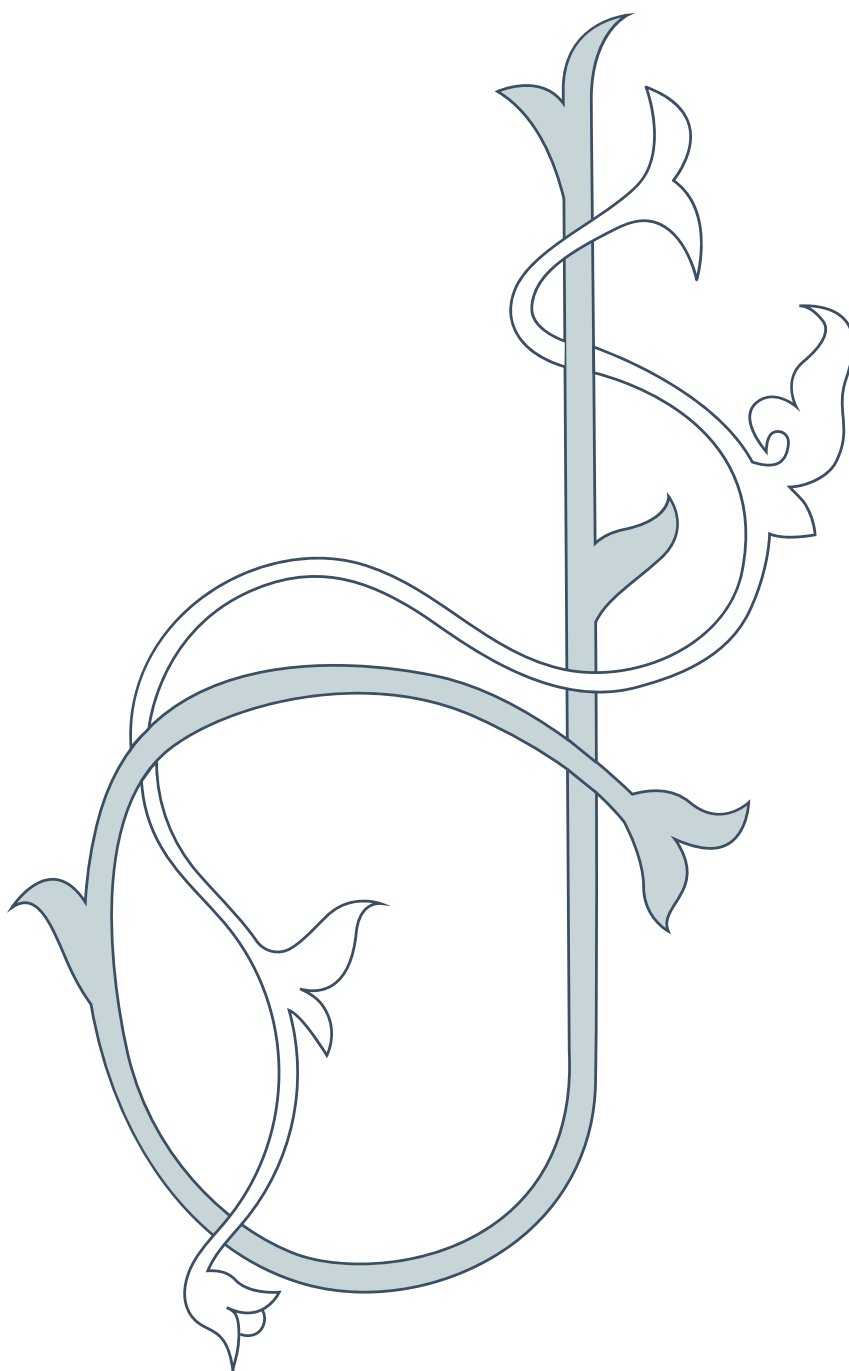
გასული წელი საკვანძო იყო ემბისისთვის მიკრობანკად ტრანსფორმაციის მოსამზადებელ ეტაპზე. კომპანიამ მნიშვნელოვანი ინვესტიციები განახორციელა IT ინფრასტრუქტურის განახლების მიმართულებით, რაც აუცილებელი წინაპირობაა მომხმარებლისთვის თანამედროვე საბანკო სერვისების შეთავაზების უზრუნველსაყოფად. 2024 წლის ბოლოს დაიწყო მომხმარებლებისთვის მიმდინარე ანგარიშების გახსნის პროცესიც, ამ ეტაპზე კი კომპანია აქტიურად მუშაობს, რათა უახლოეს მომავალში ბაზარს შესთავაზოს ანაბრები და სხვა ინოვაციური ფინანსური პროდუქტები.

2024 წელს კომპანია კვლავ აქტიურად აგრძელებდა მუშაობას კორპორაციული მდგრადობის გაძლიერების მიმართულებით. განსაკუთრებული აქცენტი გაკეთდა ახალგაზრდების მხარდაჭერასა და მათი ფინანსური განათლების ხელშეწყობაზე, სოციალური საწარმოების განვითარებაზე, ასევე თანამშრომელთა კორპორაციული მოხალისეობის წახალისებაზე. საბანკო ტრანსფორმაციის პროცესში დაგეგმილია გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) რისკების მართვის სისტემის დანერგვა და მისი სრული ინტეგრირება კომპანიის რისკების მართვის საერთო ჩარჩოში.

მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესი 2025 წელსაც გაგრძელდება და არანაკლებ მნიშვნელოვანი და გამოწვევებით სავსე იქნება.



**ქონიერების
ფინანსური და
სამკვრივე
მედიკამენტები**



02. ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები

მთლიანი აქტივები (+24%)

₾145 მლნ

წმინდა მოგება (+74%)

₾3.5 მლნ

ROE

15%

საფინანსო ორგანიზაციებიდან
ნასესხები სახსრები (+27%)

₾98 მლნ

ფილიალების რაოდენობა

17

მომხმარებელთა რაოდენობა

61.005

მთლიანი სესხები (+18%)

₾119.5 მლნ

მთლიანი კაპიტალი (+13%)

₾23.2 მლნ

ROA

2.4%

პარტნიორი საფინანსო
ინსტიტუტების რაოდენობა

13

თანამშრომლების რაოდენობა

255

თანამშრომლების
კაპაოფილების ინდექსი

80%

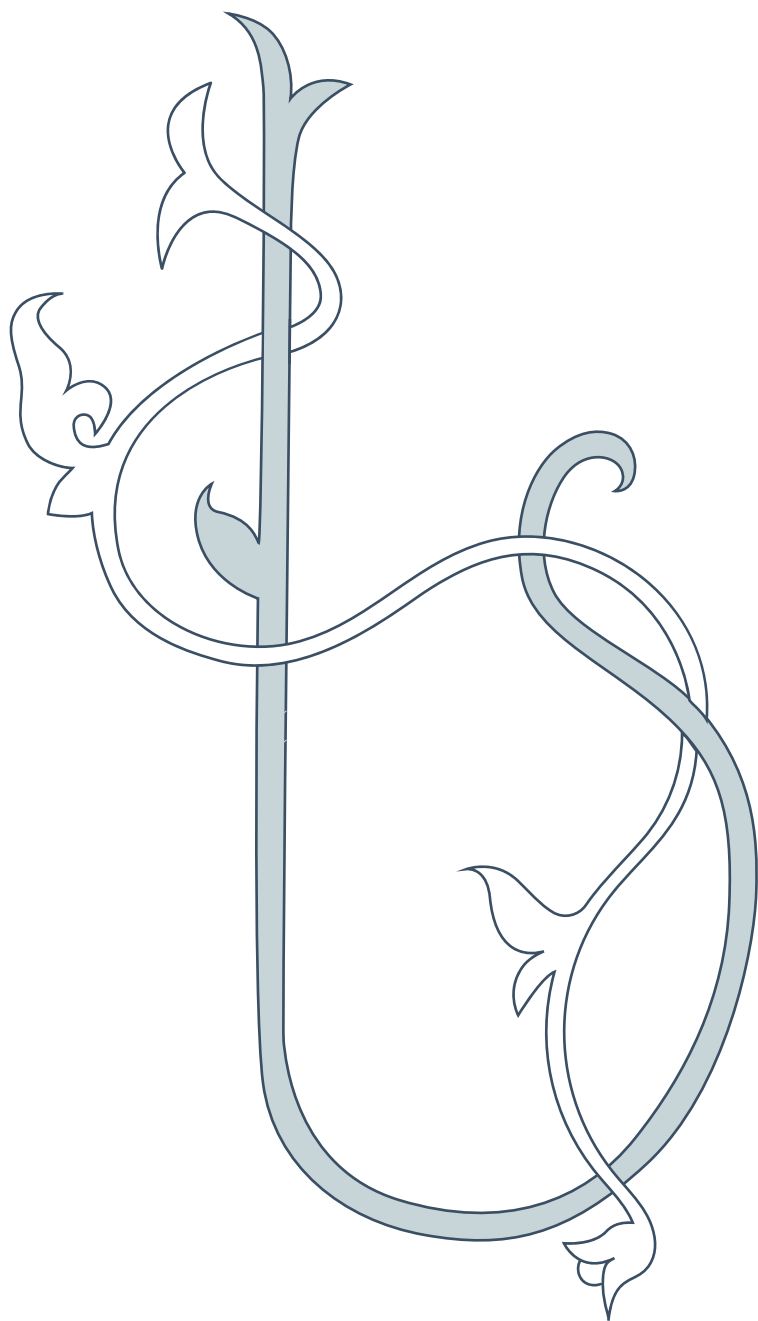
მომხმარებელთა
კაპაოფილების ინდექსი

85 %

მომხმარებელთა
ლოიალობის ინდექსი

86 %

**საქართველოს
საბჭო
თანამშრომლობის
გაერთიანება**



03. საერთაშორისო საბჭოს თავმჯდომარის პირობა



ტირას ნიჟარაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარე

ძვირფასო აქციონერებო, პარტნიორებო და თანამშრომლებო,

ჩემთვის დიდი პატივია, მოგმართოთ ემბისისთვის გამოირჩეულად წარმატებული წლის შემაჯამებლად - წლის, რომელმაც არა მხოლოდ ჩვენი კომპანიისთვის, არამედ მთლიანად საქართველოს საფინანსო სექტორისთვის ისტორიული მნიშვნელობა შეიძინა. სწორედ ამ წელს ემბისი პირველი ლიცენზირებული მიკრობანკი გახდა, რითაც საფუძველი ჩაუყარა ახალი ტიპის, თანამედროვე და მოქნილი საფინანსო ინსტიტუტების განვითარებას ქვეყანაში.

მიკრობანკის ლიცენზიის მოპოვება ემბისისთვის სტრატეგიული მნიშვნელობის ცვლილება გახლდათ, რომელმაც საშუალება მოგვცა არსებითად გავაფართოოთ მომსახურების სპექტრი, მკვეთრად გავზარდოთ დაკრედიტების ლიმიტი, მომხმარებლებს შევთავაზოთ კიდევ უფრო სრულყოფილი და მათ საჭიროებებზე მორგებული ფინანსური სერვისები, მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის კი გავზღუდოთ სანდო ფინანსური პარტნიორი.

გასული წელი ემბისისთვის გამოირჩეოდა მნიშვნელოვანი ფინანსური და საოპერაციო მიღწევებით. კომპანიამ გააუმჯობესა ფაქტობრივად ყველა ძირითადი ინდიკატორი. მნიშვნელოვანია ემბისის შედეგების გაანალიზება მიკროსაფინანსო სექტორის ზოგად ტენდენციებთან მიმართებაში. მოგვსენებათ, რომ 2024 წელს მიკროსაფინანსო ბაზრის მთლიანი პორტფელის ზრდამ 15,7% შეადგინა. ემბისის ჰქონდა სექტორის წარმომადგენლებს შორის ზრდის ერთ-ერთი ყველაზე მაღალი მაჩვენებელი - 18%. ამასთან, 7,8%-ით გაიზარდა ემბისის აქტიურ მსესხებელთა რიცხვი და 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 9,300-ს გადააჭარბა. ამას გარდა, კომპანიამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა ადგილობრივი და საერთაშორისო პარტნიორებთან ურთიერთობის მიმართულებითაც და 2024 წელს 26%-ით გაზარდა მოზიდული სახსრების მოცულობა.

აღნიშნულის პარალელურად, კომპანია ბაზართან და ბაზრის უმსხვილეს მოთამაშეებთან მიმართებაში ერთ-ერთი ყველაზე დაბალი რისკების პარამეტრებით გამოირჩევა. კაპიტალზე უკუგების მაჩვენებელმა 15%-ს მიაღწია.

ემბისი 2024 წელსაც სტაბილურად ინარჩუნებს თანამშრომელთა და მომხმარებელთა კმაყოფილებისა და ლოიალობის მაღალ ინდექსებს, რაც ჩვენთვის განსაკუთრებით მისასალმებელია.

მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესში უმნიშვნელოვანესია ის სოციალური და სტრატეგიული პასუხისმგებლობა, რომელსაც ემბისი მუდმივად ითვალისწინებს - იქნება ეს რეგიონში მყოფი მომხმარებლების ფინანსურ რესურსებზე წვდომის გაუმჯობესება, მცირე და საშუალო ბიზნესის მხარდაჭერა თუ კორპორაციული მდგრადობის გაძლიერება ESG ჩარჩოს ინტეგრირებით. აღნიშნულ საკითხებზე აქტიური ყურადღება სამეთვალყურეო საბჭოს დღის წესრიგის განუყოფელი ნაწილია.

როგორც საბჭოს თავმჯდომარემ, ხაზგასმით მსურს აღვნიშნო, რომ სტრატეგიული მიმართულებების წარმატებით განხორციელებაში უდიდესი წვლილი მიუძღვის კომპანიის მენეჯმენტს, პროფესიონალ

03. საპატენტურო საბჭოს თავმჯდომარის პირობა

როგორც საბჭოს თავმჯდომარემ, ხაზგასმით მსურს აღვნიშნო, რომ სტრატეგიული მიმართულებების წარმატებით განხორციელებაში უდიდესი წვლილი მიუძღვის კომპანიის მენეჯმენტს, პროფესიონალ თანამშრომლებსა და ჩვენს საერთაშორისო და ადგილობრივ პარტნიორებს, რომელთა ნდობა და მხარდაჭერა ერთ-ერთი მთავარი საყრდენია.

2025 წელი არანაკლებ მნიშვნელოვანი და გამოწვევებით სავსე იქნება. საბჭო განაგრძობს კომპანიის გრძელვადიანი მიზნებისთვის თვალის მიდევნებას, ძლიერი რისკების მართვის სისტემის მხარდაჭერას და მენეჯმენტის სტრატეგიული გადაწყვეტილებების ზედამხედველობას. ჩვენი ერთობლივი ამოცანაა, რომ ემბისი ჩამოყალიბდეს მიკრობანკების სეგმენტში უალტერნატივო ლიდერად - სტაბილურ, ინოვაციურ და მომხმარებელზე ორიენტირებულ ორგანიზაციად.

ამავე დროს, მსურს გაცნობოთ, რომ მომდევნო წლიდან მე აღარ ვიქნები სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობაზე. ამ მნიშვნელოვან პასუხისმგებლობას გადავაბარებ ჩემს კოლეგას, მურმან ამბროლაძეს. წარმატებებს ვუსურვებ მას საპასუხისმგებლო მისიის შესრულებაში - მჯერა, მისი ხელმძღვანელობით ემბისი ყველა მიზნის მიღწევას შეძლებს.

ვფიქრობ, ერთად ვქმნით მაგალითს იმისა, როგორ შეიძლება ფინანსურმა ინსტიტუტმა არა მხოლოდ წარმატებულად უპასუხოს ბაზრის მოთხოვნებს, არამედ წვლილი შეიტანოს ქვეყნის ეკონომიკისა და საზოგადოების მდგრად განვითარებაში.

გულწრფელად გმადლობთ ნდობისთვის.

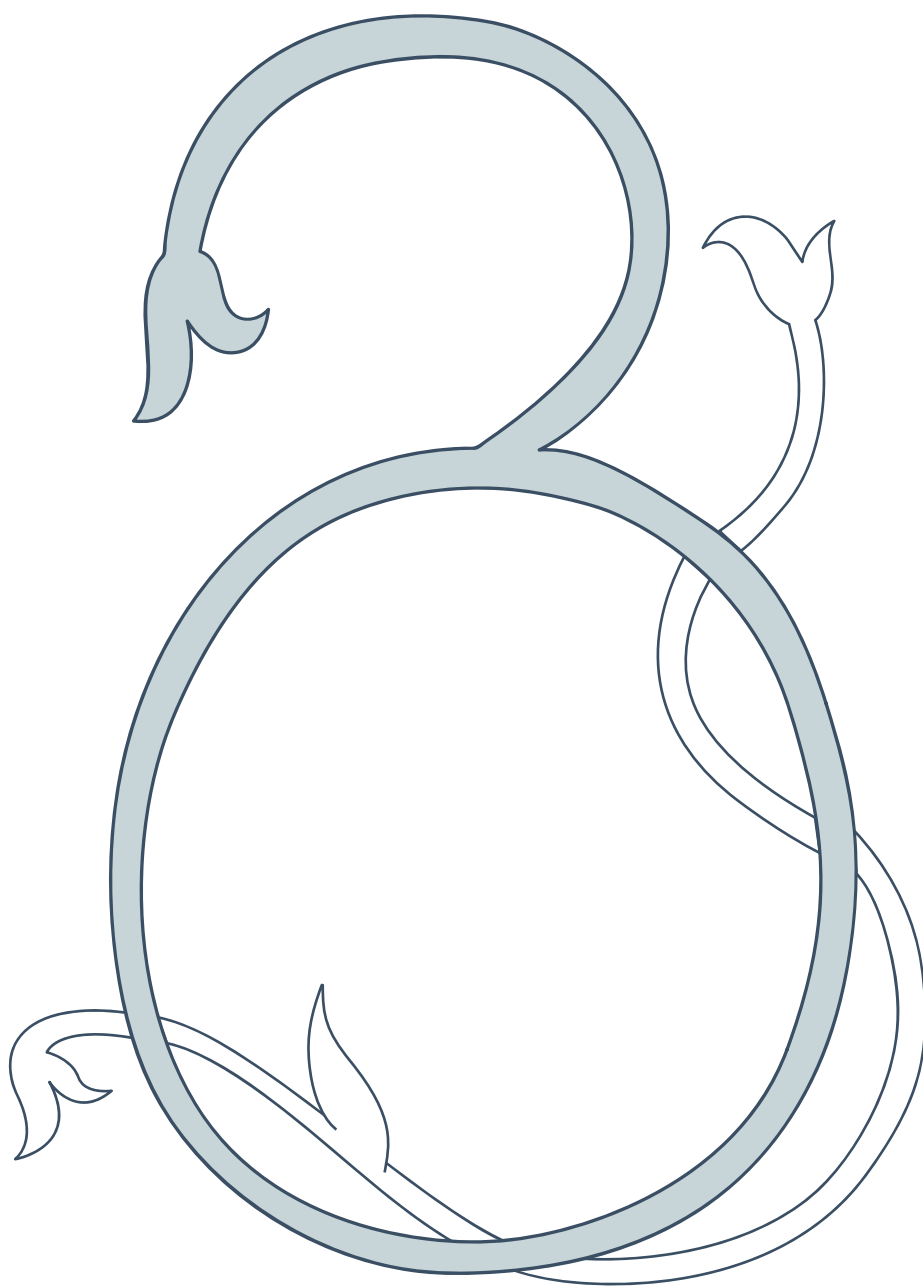


ტარას ნიშვარაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



ბუნების მეცნიერების მეცნიერება



04. ბაზრადი ფინანსური პირობები



გია პეტრიაშვილი

ემბისის გენერალური დირექტორი

ძვირფასო აქციონერებო, პარტნიორებო და თანამშრომლებო,

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ ჩვენი კომპანიის 2024 წლის ანგარიში. გასული წელი ემბისისთვის განსაკუთრებულად მნიშვნელოვანი და გარდამტეხი აღმოჩნდა. 12-წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, ჩვენ განვითარების ახალ, ისტორიულ ეტაპზე გადავდით - ემბისი საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა.

2024 წლის 5 დეკემბერს ჩვენ საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის ლიცენზია მივიღეთ, რითაც სათავე დავუდეთ ქვეყანაში ახალი ტიპის საფინანსო ინსტიტუტების ჩამოყალიბებას. ეს უდიდესი მიღწევაა მთელი ჩვენი გუნდისთვის და ამავედროულად, დიდი პასუხისმგებლობაა ჩვენი მომხმარებლებისა და ქვეყნის ეკონომიკის წინაშე.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2024 წელი ფინანსური კუთხითაც წარმატებული გახლდათ ემბისისთვის. კომპანიის სასესხო პორტფელი 18%-ით გაიზარდა და 119.5 მლნ ლარს მიაღწია, 24%-იანი ზრდა გვქონდა აქტივების კუთხით, ხოლო კაპიტალის მიმართულებით, გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, 13%-იანი გაუმჯობესება დავაფიქსირეთ. ფინანსურ მაჩვენებლებს შორის განსაკუთრებით აღსანიშნავია წმინდა მოგება, რომელიც 2024 წელს 2023 წელთან შედარებით 74%-ით გაიზარდა.

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღებით გამოწვეული ცვლილებები

მიკრობანკის სტატუსის მოპოვებასთან ერთად, მნიშვნელოვნად გაიზარდა ემბისის დაკრედიტების ლიმიტი და 2025 წლის განმავლობაში 1 მილიონ ლარს მიაღწევს. შესაბამისად, ახლა ჩვენი უმთავრესი ინტერესის სფერო, მიკრო დაკრედიტების პარალელურად, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებაც იქნება. ემბისი კონცენტრირებული იქნება აღნიშნულ სეგმენტზე და აქტიურად იმუშავებს, რომ მისი შეთავაზებები იყოს უშუალოდ ამ ჯგუფის ინტერესებზე მორგებული, მათთვის საჭირო და მისაღები. ჩვენ ვგეგმავთ, რომ მცირე და საშუალო მეწარმეობის პულსზე გვეჭიროს ხელი და ნაკლები ბიუროკრატიით, ნაკლებ დროში, თუმცა, მაღალი საბანკო სტანდარტის, სანდო, მრავალფეროვანი და ხარისხიანი მომსახურება შევთავაზოთ მომხმარებლებს. მიკრობანკის ლიცენზიასთან ერთად მიღებულ უფლებებს შორის არის დეპოზიტების გახსნის შესაძლებლობა, რომელსაც ემბისი 2025 წლის განმავლობაში შესთავაზებს მომხმარებლებს. გარდა ამისა, ჩვენს კლიენტებს მიმდინარე ანგარიშებით სარგებლობის საშუალებაც ექნებათ.

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღებას მოჰყვება ბევრად გამკაცრებული რეგულაცია, პრაქტიკულად, კომერციული ბანკების იდენტური. აღნიშნული რეგულაციების დაკმაყოფილება კი ნიშნავს ახალი თანამშრომლების აყვანას, არსებულების გადამზადებას, კვალიფიკაციის ზრდასა და რაც მთავარია, ღრმა კონკურენციაში ჩაბმასთან ძლიერ მეტოქეებთან, როგორიც არიან კომერციული ბანკები. ეს ყველაფერი ემბისის უბიძგებს იყოს უფრო სრულყოფილი, რის შედეგადაც მოგებული პირველ რიგში მომხმარებელი დარჩება - მას საქმე ექნება უფრო მაღალკვალიფიციურ სერვისთან, სერვისების უფრო ფართო სპექტრთან და რაც მთავარია, მეტად სანდო კომპანიასთან.

04. ბანკური ფინანსური პოლიტიკა

2024 წლის სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღება 2024 წლის ერთდღერთი მნიშვნელოვანი მოვლენა არ ყოფილა. გასული წლის მიწურულს, კომპანიამ წარმატებით განათავსა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 30 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები, რაც ბოლო ორი წლის განმავლობაში ჩვენი მეორე ემისიაა. აღსანიშნავია ისიც, რომ 2024 წელს, მიუხედავად ქვეყანაში არსებული რთული პოლიტიკური ვითარებისა, წამყვანმა ევროპულმა სარეიტინგო სააგენტო Scope Rating-მა გააუმჯობესა ემისიის საკრედიტო რეიტინგი B პოზიტიურიდან B+ სტაბილურამდე, რაც კიდევ ერთხელ ადასტურებს ჩვენი კომპანიის სტაბილურობასა და სანდოობას.

ემისიის საუკეთესო წლიური ანგარიშისა და გამჭვირვალობის კონკურსის - "ბარტა 2024"-ის საპატიო ჯილდოს მფლობელი გახდა. კომპანიამ, მცირე და საშუალო ორგანიზაციებს შორის, ზედიზედ მეოთხედ მოიპოვა გამარჯვება და აღნიშნულით კიდევ ერთხელ გაუსვა ხაზი მის ერთგულებას კორპორაციული გამჭვირვალობისა და ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების დაცვის მიმართულებით.

აქვე, აუცილებლად უნდა აღვნიშნო, რომ ჩვენთვის, როგორც პასუხისმგებელი ფინანსური ინსტიტუტისთვის, განსაკუთრებული მნიშვნელობა აქვს ESG პრინციპების ინტეგრაციას როგორც შიდა პროცესებში, ისე კომპანიის გარეთ. მიგვაჩნია, რომ მდგრადი განვითარება არ არის მხოლოდ კორპორაციული პასუხისმგებლობა, არამედ გრძელვადიანი წარმატებისა და კონკურენტუნარიანობის არსებითი საფუძველია. ჩვენ მტკიცედ გვაქვს გადაწყვეტილი, ინტეგრირებული მიდგომით ვუპასუხოთ თანამედროვე სამყაროს გამოწვევებს და შევქმნათ ღირებულება ყველა დაინტერესებული მხარისთვის. შესაბამისად, 2025 წელს აღნიშნული მიმართულებით მნიშვნელოვანი ნაბიჯების გადადგმა იგეგმება.

მომავლის ხედვა

ემისიის მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესი 2025 წელსაც გაგრძელდება და დარწმუნებული ვარ, არანაკლებ მნიშვნელოვანი და საინტერესო იქნება. ჩვენი გუნდი სრული შემართებით აგრძელებს მუშაობას, რათა წარმატებით განვახორციელოთ ყველა დასახული მიზანი და გავამართლოთ ჩვენი მომხმარებლების, პარტნიორებისა და აქციონერების ნდობა.

2025 წელს ემისიის ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევა ბიზნეს პროცესების გაციფრულება იქნება. მიგვაჩნია, რომ ეს არის გადამწყვეტი ფაქტორი კონკურენტუნარიანობისა და გრძელვადიანი წარმატებისთვის. ჩვენ მზად ვართ, აქტიურად დავწეროთ ციფრული ტექნოლოგიები, რათა გავაუმჯობესოთ ეფექტიანობა და შევქმნათ ახალი ღირებულება ჩვენი მომხმარებლებისთვის.

მინდა, გულწრფელი მადლობა გადავუხადო თითოეულ თანამშრომელს თავდაუზოგავი შრომისა და ერთგულებისთვის. თქვენი პროფესიონალიზმი და თავდადება არის ჩვენი წარმატების საწინდარი. ასევე, მადლობას ვუხდით ჩვენს მომხმარებლებსა და პარტნიორებს ნდობისთვისა და მხარდაჭერისთვის. მადლობა ემისიის აქციონერებს მუდმივი მხარდაჭერისა და პარტნიორობისთვის.

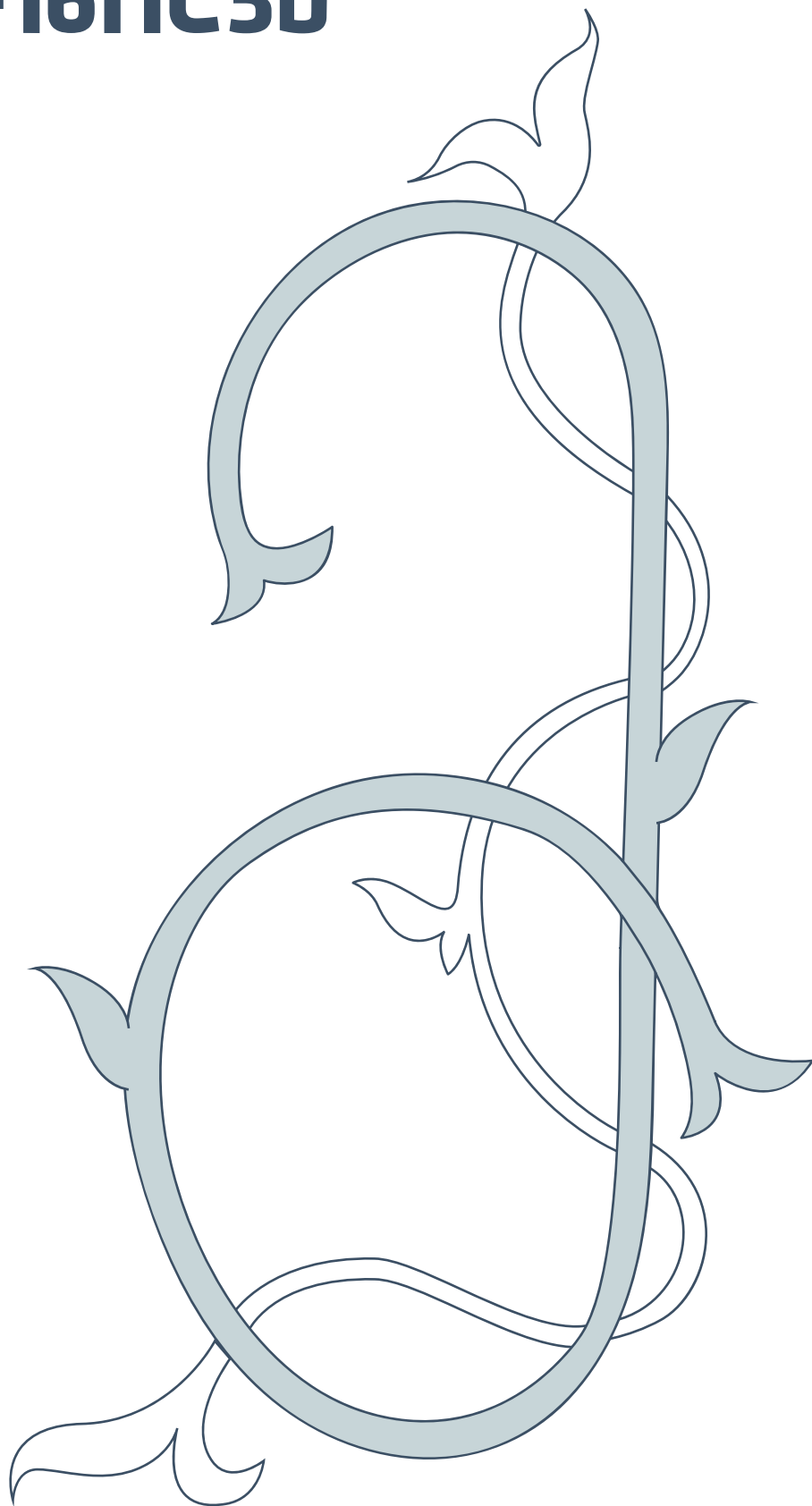
მჯერა, რომ ერთად, ჩვენ შევძლებთ ემისიის ვაქციით ქვეყნის ერთ-ერთ წამყვან და ინოვაციურ მიკრობანკად, რომელიც მნიშვნელოვან წვლილს შეიტანს საქართველოს ეკონომიკურ განვითარებაში.

პატივისცემით,

გია პეტრიაშვილი

გენერალური დირექტორი

მეცნიერებათა მეცნიერება

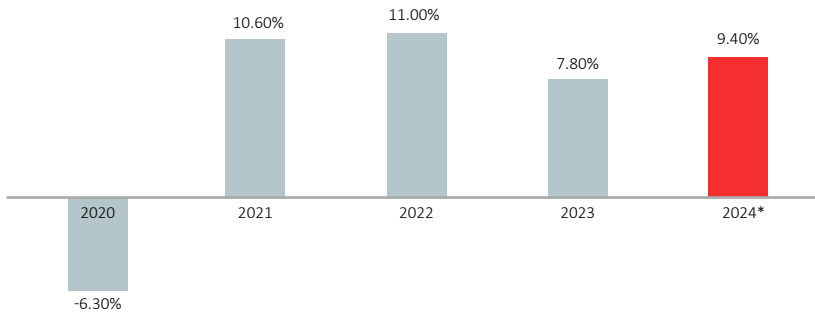


05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

მთლიანი შიდა პროდუქტის რეალური ზრდა

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სააგენტოს წინასწარი შეფასებით, 2024 წელს საქართველოს ეკონომიკამ გამოავლინა მნიშვნელოვანი ზრდის ტენდენცია. რეალურმა მთლიანმა შიდა პროდუქტმა (მშპ) 9,4%-იან ნიშნულს მიაღწია, რაც 1,6 პუნქტით აღემატება 2023 წლის ფაქტობრივ მონაცემს.

მშპ-ს რეალური ზრდა

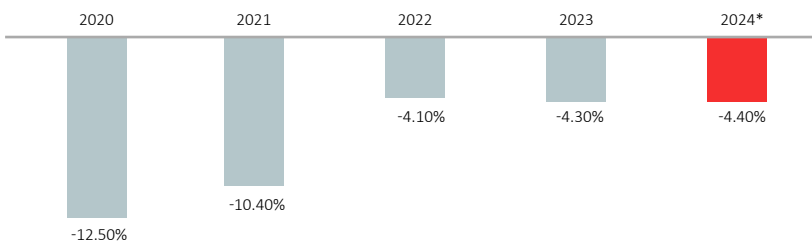


მიმდინარე ანგარიში

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული „საქართველოს საგადასახდელო ბალანსის“ მონაცემების თანახმად, 2024 წელს მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა 1,492 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, ხოლო მშპ-თან მიმართებაში -4,4%.

ანალიზი აჩვენებს, რომ 2024 წლის მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი დაახლოებით 217 მილიონი აშშ დოლარით აღემატება 2023 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს. მშპ-თან მიმართებით მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა მნიშვნელოვანი კლება განიცადა 2021 წელს დაფიქსირებული 10,2%-დან 2022 წელს 4,1%-მდე. შემდგომ პერიოდში აღინიშნა მცირე ზრდა და 2023 წელს 4,3%-ს, ხოლო 2024 წელს 4,4%-ს მიაღწია.

მიმდინარე ანგარიში მშპ-თან



ექსპორტ-იმპორტი

2023 წელთან შედარებით, 2024 წელს საქართველოში ექსპორტის მოცულობა დაახლოებით 7,8%-ით გაიზარდა და 6,56 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა. იმპორტი კი გაზრდილია დაახლოებით 8,6%-ით და 16.9 მილიარდ დოლარს შეადგენს.

საქართველოს უმსხვილესი სავაჭრო პარტნიორების რეიტინგში 2024 წელსაც ლიდერობას ინარჩუნებენ მეზობელი სახელმწიფოები. ამასთან, ევროკავშირი მნიშვნელოვან სავაჭრო პარტნიორად რჩება, რომელზეც საქართველოს მთლიანი სასაქონლო იმპორტის 27,2% და ექსპორტის 8,7% მოდის.

საანგარიშო პერიოდში უმსხვილესი საექსპორტო მიმართულებები იყო: ყირგიზეთი (1,29 მილიარდი აშშ დოლარი), ყაზახეთი (860 მილიონი აშშ დოლარი) და აზერბაიჯანი (720 მილიონი აშშ დოლარი).

იმპორტის თვალსაზრისით კი საქართველოს უმსხვილესი სავაჭრო პარტნიორები არიან: თურქეთი (2,8 მილიარდი აშშ დოლარი), შვედეთი (2 მილიარდი აშშ დოლარი), რუსეთი (1,8 მილიარდი აშშ დოლარი) და ჩინეთი (1,6 მილიარდი აშშ დოლარი).

05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

ფულადი გზავნილები

2024 წელს საქართველოში ფულადი გზავნილების შემოდინების შემცირების ტენდენცია შენარჩუნდა.

საანგარიშო პერიოდში ქვეყანაში გადმორიცხული თანხების ჯამურმა მოცულობამ 3,3 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც 785 მილიონი აშშ დოლარით, ანუ 19%-ით ჩამოუვარდება 2023 წლის მაჩვენებელს.

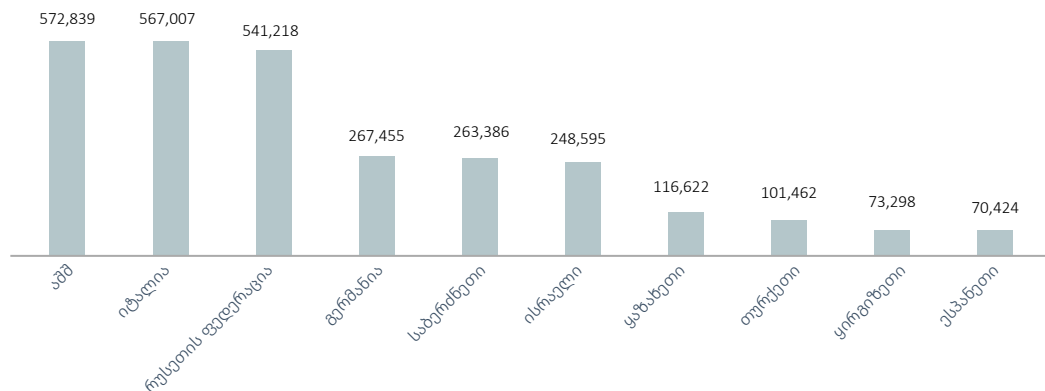
ქვეყნების მიხედვით, გადმორიცხული თანხების ზრდის ტენდენცია შენარჩუნდა შეერთებულ შტატებში, იტალიაში, გერმანიაში, საბერძნეთში, ისრაელში, ყირგიზეთსა და ესპანეთში. ამავდროულად, კლება შეინიშნება რუსეთის ფედერაციიდან, ყაზახეთიდან და თურქეთიდან გადმორიცხვებში.

ევროკავშირი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ქვეყანაში ფულადი შემოდინებების ისეთ ძირითად წყაროებში, როგორიცაა ფულადი გზავნილები და ტურიზმი. 2024 წელს ევროკავშირიდან მიღებული ფულადი გზავნილების წილმა საქართველოში გადმორიცხული მთლიანი თანხების 42,9% შეადგინა, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება 2023 წლის 31,5%-იან მაჩვენებელს. საქართველოს ეროვნული ბანკის შეფასებით, ტურიზმიდან მიღებულ შემოსავლებში ევროკავშირის წილი 2024 წელს 12,9%-ს გაუტოლდა, რაც მცირედით ჩამოუვარდება 2023 წლის 13,3%-იან მაჩვენებელს.

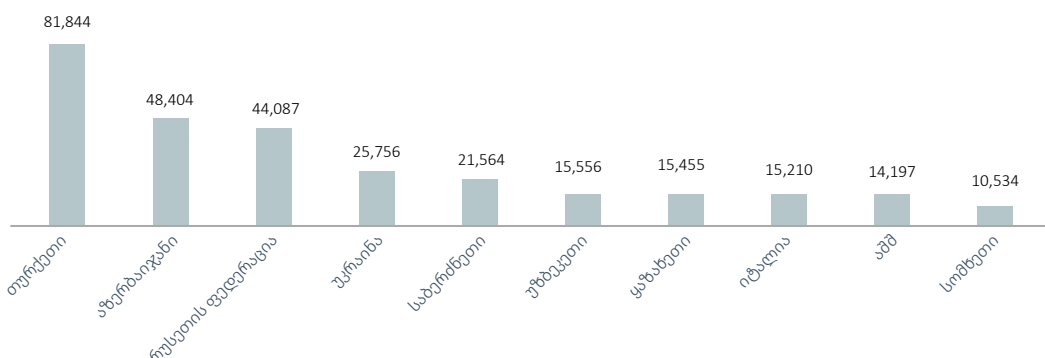
ჩარიცხვების განაწილება უმსხვილესი ქვეყნების მიხედვით: აშშ - მთლიანი ჩარიცხვების 17%, იტალია - 16,9%, რუსეთის ფედერაცია - 16,1%, გერმანია - 8%.

გადარიცხვების განაწილება უმსხვილესი ქვეყნების მიხედვით: თურქეთი - მთლიანი გადარიცხვების 21,7%, აზერბაიჯანი - 12,8%, რუსეთის ფედერაცია - 11,7%, უკრაინა - 6,8%.

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



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



05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

ტურიზმი

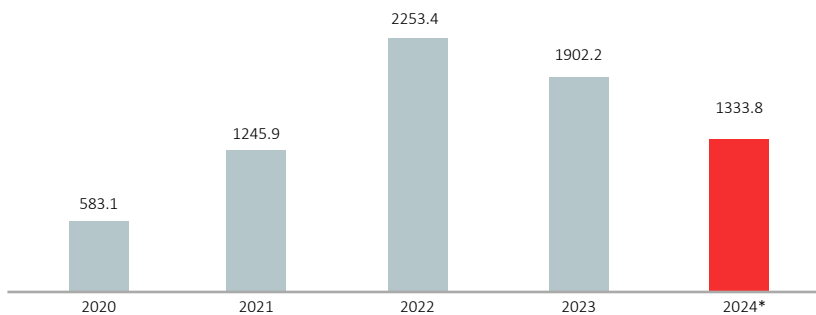
2024 წელს არარეზიდენტი ვიზიტორების საშუალო თვიურმა რაოდენობამ, 2023 წლის მონაცემს 5%-ით გადააჭარბა და 451,1 ათასი შეადგინა, რაც პანდემიამდელი მდგომარეობის, კერძოდ, 2019 წლის ვიზიტორების რაოდენობის 90%-ია. ვიზიტორების რაოდენობის მიხედვით უმსხვილესი ქვეყნებია: რუსეთის ფედერაცია (100,9 ათასი), თურქეთი (85,7 ათასი), სომხეთი (57,3 ათასი) და ევროკავშირის ქვეყნები (31,9 ათასი).

საანგარიშო პერიოდში ვიზიტორების საშუალო თვიურმა ხარჯმა 1,189.6 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც 10%-ით აღემატება 2023 წლის საშუალო თვიურ მაჩვენებელს. მთლიანი თვიური ხარჯების სტრუქტურა შემდეგია: განთავსება - 400,7 მილიონი ლარი, საყიდლები - 286,4 მილიონი ლარი, საკვები და სასმელები - 266,1 მილიონი ლარი.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები

2024 წელს პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების წინასწარი მონაცემებით დაახლოებით 1,3 მილიარდ დოლარს შეადგენს, რაც 2023 წლის 1,9 მილიარდიან ინვესტიციებს დაახლოებით 30%-ით ჩამოუვარდება.

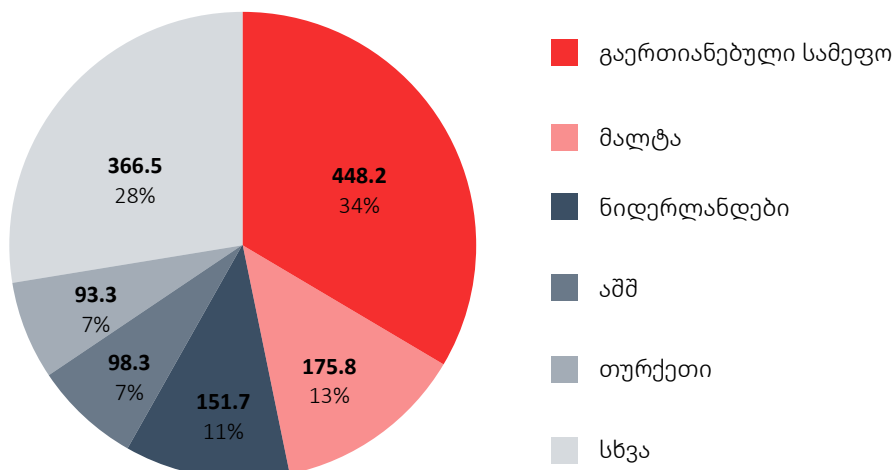
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (მლნ. აშშ დოლარი)



2024 წლის უმსხვილესი პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ქვეყნების მიხედვით ასეთია:

ყველაზე დიდი პირდაპირი უცხოელი ინვესტორი საქართველოში გაერთიანებული სამეფოა - ჯამური ინვესტიციების 34%-ით, შემდეგ მალტა - 13%, ნიდერლანდები - 11%, აშშ - 7% და თურქეთი - 7%.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ქვეყნების მიხედვით

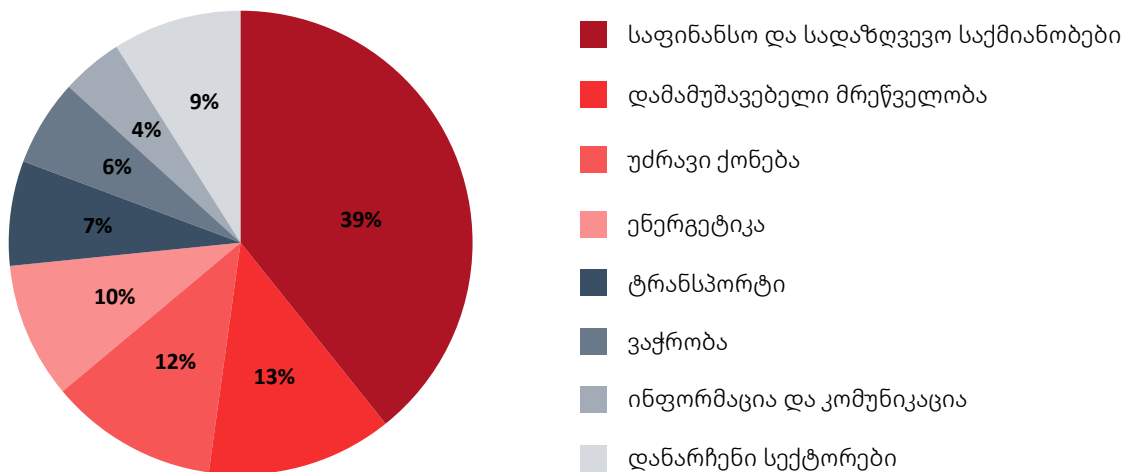


05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

სექტორის მიხედვით დაყოფა კი ასე გამოიყურება:

საფინანსო და სადაზღვევო საქმიანობები - 39%, დამამუშავებელი მრეწველობა - 13%, უძრავი ქონება - 12%, ენერგეტიკა - 10%, ტრანსპორტი - 7% და ვაჭრობა 6%.

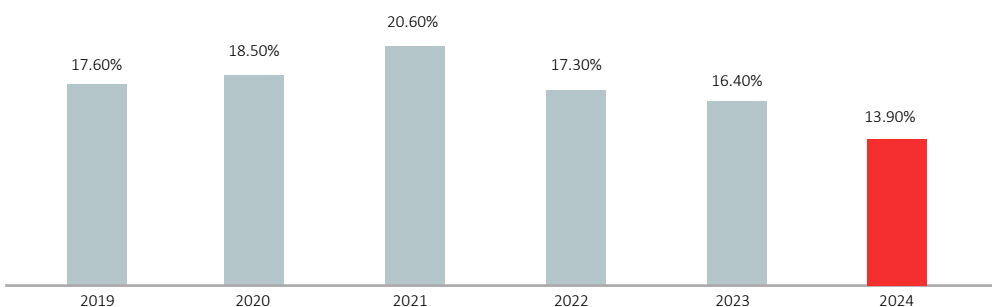
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები ეკონომიკის სექტორების მიხედვით



დასაქმება და ხელფასები

საქართველოში უმუშევრობის დონემ 2021 წელს დაფიქსირებული პიკური მაჩვენებლის შემდეგ მდგრადი კლების ტენდენცია აჩვენა, რაც 2024 წელსაც გაგრძელდა. კერძოდ, თუ 2021 წელს უმუშევრობის დონე 20,6% იყო, 2022 წელს მან 17,3%-მდე, 2023 წელს 16,4%-მდე, ხოლო 2024 წელს 13,9%-მდე იკლო.

უმუშევრობის დონე



საშუალო თვიური ნომინალური ხელფასის მაჩვენებელი ასევე დადებით დინამიკას გვიჩვენებს. 2023 წელს აღნიშნულმა მაჩვენებელმა 1,766.8 ლარი შეადგინა, ხოლო 2024 წლის წინასწარი მონაცემებით, საშუალო თვიური ნომინალური ხელფასი 2,058.7 ლარამდე გაიზარდა.

05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

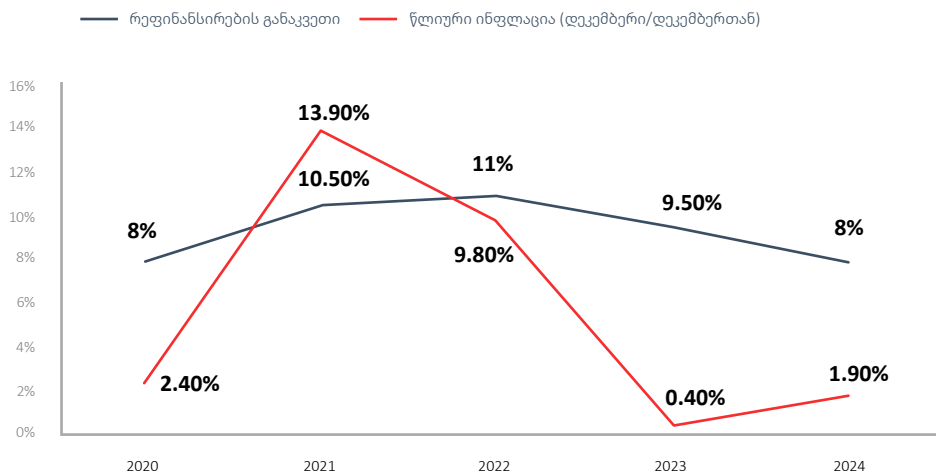
გაცვლითი კურსი და საერთაშორისო რეზერვები

2024 წელს რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსის საშუალო წლიურმა ცვლილებამ -5,4% შეადგინა, რაც მნიშვნელოვნად ჩამოუვარდება 2023 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს (11,6%).

2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, საქართველოს საერთაშორისო რეზერვების მოცულობამ 4,4 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც 0,5 მილიარდი აშშ დოლარით ნაკლებია 2023 წლის ბოლოს დაფიქსირებულ მაჩვენებელზე. შესაბამისად, საერთაშორისო რეზერვების ადეკვატურობის ერთ-ერთი საზომი - საქონლისა და მომსახურების იმპორტის თვების დაფარვის კოეფიციენტი - 2024 წელს 3,4-დან 2,8%-მდე შემცირდა.

ინფლაცია და მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი

ეროვნული ბანკის მიერ წინა წლებში გატარებული მკაცრი მონეტარული პოლიტიკის შედეგად 2024 წელს საშუალო წლიურმა ინფლაციამ (დეკემბერი/დეკემბერთან) 1,9% შეადგინა და მიზნობრივ 3%-იან მაჩვენებელზე ისევ ნაკლებია. 2023 წელს წლიური ინფლაცია 0,4% იყო. შესაბამისად, 2023 წლის დასაწყისიდან საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაიწყო მონეტარული პოლიტიკის შემსუბუქება, რაც აისახა რეფინანსირების განაკვეთის კლებაში. 2022 წლის ბოლოსთვის რეფინანსირების განაკვეთი 11%-ს შეადგენდა, ხოლო 2024 წლის ბოლოს 8%-მდე შემცირდა.



სახელმწიფო ბიუჯეტი

2022 წელს სახელმწიფო წაერთი ბიუჯეტის დეფიციტი დადგენილ 3%-იან ზღვარში დასტაბილურდა და 2,4% შეადგინა - მაშინ, როდესაც 2021 წელს დეფიციტი 6%-ს აჭარბებდა. 2024 წლის წინასწარი მონაცემებით ბიუჯეტის დეფიციტი 2,6%-იან ნიშნულზეა.

სახელმწიფო ვალი

2024 წელს სახელმწიფო ვალის მოცულობამ მშპ-თან მიმართებით 53% შეადგინა - აქედან 39% საგარეო, ხოლო 14% საშინაო ვალს უკავია. წინა წელთან მიმართებაში სახელმწიფო ვალის მოცულობა მშპ-თან მიმართებაში 1%-ით არის გაზრდილი.

საქართველოს სახელმწიფო საგარეო ვალმა 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით 23,1 მილიარდი ლარი, ხოლო 2023 წლის მონაცემებით 24 მილიარდი ლარი შეადგინა. საშინაო ვალი 2024 წლის ბოლოს 10 მილიარდი ლარი გახლდათ, 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით კი 8,6 მილიარდ ლარს გაუტოლდა.

საერთაშორისო რეიტინგი

2024 წელს საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი საერთო ჯამში უცვლელი დარჩა, თუმცა აღინიშნა ცალკეული სააგენტოების მიერ პერსპექტივის შეფასებაში განხორციელებული კორექტირებები.

05. მაკროეკონომიკის მიმოხილვა

- **S&P Global:** 2024 წლის დასაწყისში სარეიტინგო სააგენტო S&P Global-მა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი BB-ზე შეინარჩუნა, ხოლო პერსპექტივა „ნეგატიურიდან“ „სტაბილურზე“ გააუმჯობესა.
- **Moody's:** სარეიტინგო სააგენტო Moody's-მა 2024 წლის დასაწყისში საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი Ba2-ზე და პერსპექტივა „ნეგატიური“ უცვლელად დატოვა.
- **Fitch Ratings:** 2024 წლის დეკემბერში სარეიტინგო სააგენტო Fitch Ratings-მა საქართველოს სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი BB დონეზე უცვლელად დატოვა, ხოლო პერსპექტივა „სტაბილურიდან“ „ნეგატიურამდე“ შეცვალა.

2025 წლის ეკონომიკური პროგნოზი

მიუხედავად გლობალური არასტაბილურობისა და გეოპოლიტიკური რისკების ფონისა, საქართველოს ეკონომიკის განვითარების პერსპექტივა 2025-2026 წლებში მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მწვანე და ენერგეტიკული ინფრასტრუქტურის განვითარებაზე. სხვადასხვა საერთაშორისო და ადგილობრივი ინსტიტუტები წარმოადგენენ განსხვავებულ, თუმცა საერთო ჯამში პოზიტიურ პროგნოზებს საქართველოს ეკონომიკური ზრდის, ინფლაციისა და საგარეო სექტორის მაჩვენებლების შესახებ.

აზიის განვითარების ბანკის პროგნოზით, 2025 წელს საქართველოს მთლიანი შიდა პროდუქტი (მშპ) 6%-ით გაიზრდება, ხოლო 2026 წელს ეს მაჩვენებელი 5%-ზე დასტაბილურდება მომსახურების სექტორისა და ფულადი გზავნილების შემცირების ხარჯზე. 2025 წელს ინფლაცია 4%-მდე გაიზრდება, 2026 წელს კი ეს მაჩვენებელი დაიწყებს ცენტრალური ბანკის 3%-იან მიზნობრივ მაჩვენებელთან დაახლოებას. 2025-2026 წლებში გლობალური ბაზრების არასტაბილურობის გამო აზიის განვითარების ბანკის პროგნოზირებს გზავნილების შემოძინების შემცირებას, რის ხარჯზეც მოსალოდნელია მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის გაზრდა. აგრეთვე სექტორი პროგნოზირებულია, რომ გაიზრდება 3,9%-ით გაუმჯობესებული ინფრასტრუქტურისა და მდგრადი პრაქტიკების განვითარების შედეგად.¹

საერთაშორისო სავალუტო ფონდის პროგნოზით საქართველოს რეალური მშპ-ს ზრდა 2025 წელს 5,2%, ხოლო 2026 წელს 4,7% იქნება. ინფლაცია 2025 წელს პროგნოზირებულია 3,7%, ხოლო 2026 წლიდან მცირდება და უახლოვდება 3%-იან მიზნობრივ მაჩვენებელს. მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი 2025 წელს პროგნოზირებულია 5,6%, ხოლო 2026 წელს 5,5%.²

საქართველოს პარლამენტის საბიუჯეტო ოფისის პროგნოზით, 2025 წელს საქართველოს ეკონომიკა 6,1%-ით გაიზრდება. მშპ-ის რეალური ზრდის პროგნოზი 2025 წლისთვის (6,1%) 0,1 პროცენტული პუნქტით (პპ) აღემატება ეკონომიკური ზრდის მთავრობის პროგნოზს (6,0%). საბიუჯეტო ოფისის პროგნოზით, საშუალოვადიან პერიოდში (2024-2028 წლებისთვის) ეკონომიკური ზრდის საშუალო წლიური ტემპი 6,3%-ს შეადგენს.

2025 წლისთვის ინფლაცია მიზნობრივ მაჩვენებელზე დაბალი იქნება და 2,2%-ს მიაღწევს. მთავრობის პროგნოზით კი, 2025 წელს ინფლაცია 3,2%-ს შეადგენს.

გამოცოცხლებული ეკონომიკური აქტივობის პარალელურად, კერძო ინვესტიციების მშპ-თან ფარდობა 2025 წლისათვის 19,1%-ს მიაღწევს, საშუალოვადიან პერიოდში ზრდადი ტენდენცია ექნება და 2028 წელს 20,1%-ს შეადგენს. მთავრობის პროგნოზის მიხედვით, 2025 წლისთვის კერძო ინვესტიციების მშპ-თან ფარდობის ზრდა 19,2%-მდე არის მოსალოდნელი, საშუალოვადიან პერიოდში გაიზრდება და 2028 წლისთვის 19,8%-ს გაუტოლდება;

რაც შეეხება ერთიანი ბიუჯეტის დეფიციტს, 2025 წელს საბიუჯეტო ოფისის ერთიანი ბიუჯეტის დეფიციტის მაჩვენებელია -2,2%, რაც 0,3 პროცენტული პუნქტით განსხვავდება მთავრობის ანალოგიური მაჩვენებლისგან (-2,5%);

2025 წლისთვის საგადასახდლო ბალანსის მიმდინარე ანგარიშის მოსალოდნელი დეფიციტი მშპ-ის 4,2%-ია, ხოლო მთავრობის საპროგნოზო მაჩვენებელი მშპ-ის 4,2%-ს შეადგენს. საბიუჯეტო ოფისის შეფასებით, მიმდინარე ანგარიშის ბალანსი 2024-2028 წლებში საშუალოდ მშპ-ის -4,1%-ის ფარგლებში ჩამოყალიბდება.

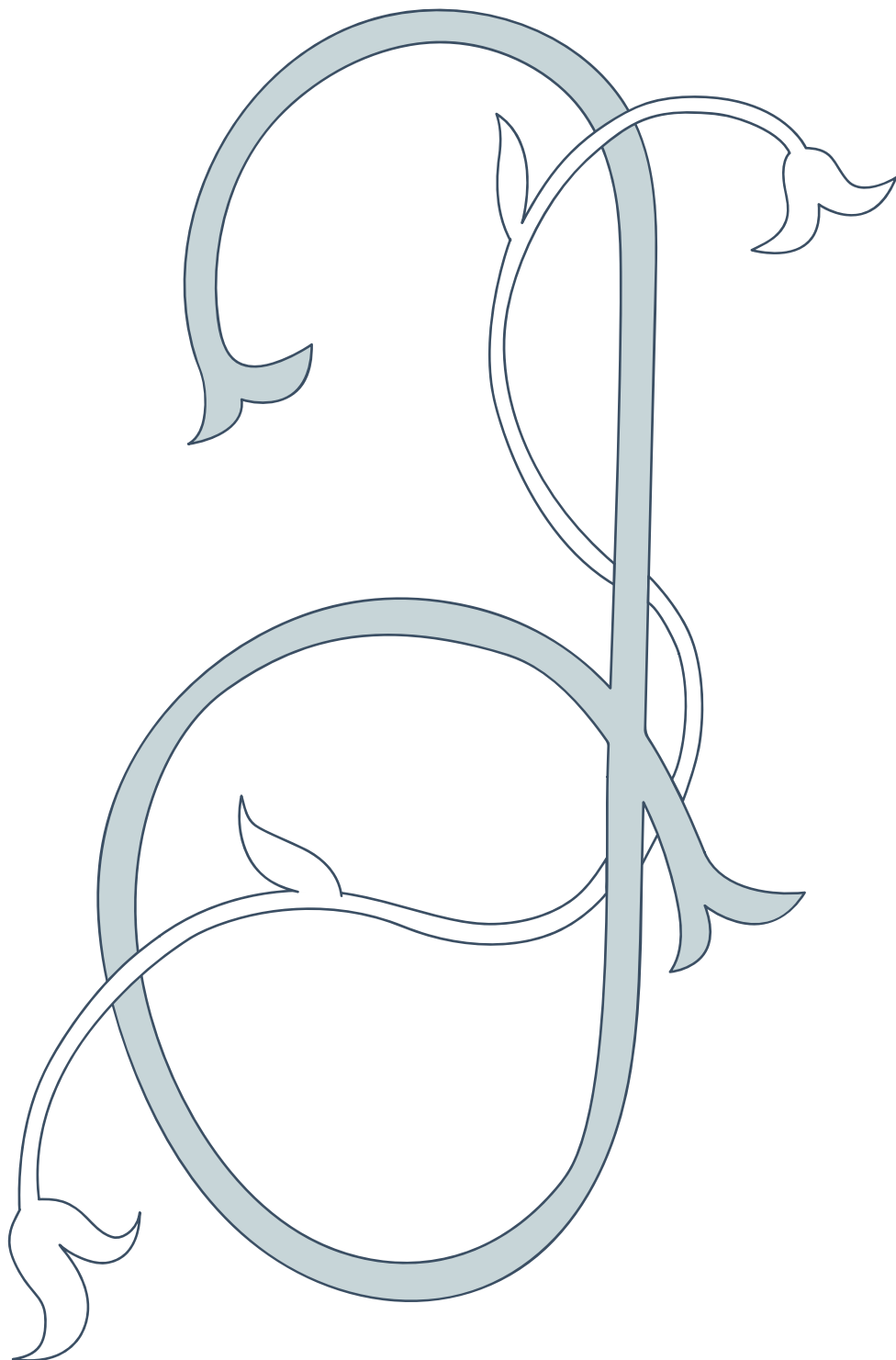
საბიუჯეტო ოფისის პროგნოზით, სავაჭრო დეფიციტი 2025 წელს მშპ-ს 7,4%-ს მიაღწევს, მთავრობის პროგნოზით დეფიციტი ასევე 7,8% იქნება.³

1. <https://www.adb.org/news/georgian-economy-grow-6-year-5-2026-adb>

2. <https://www.imf.org/en/News/Articles/2024/05/24/pr-24181-georgia-imf-executive-board-concludes-2024-article-iv-consultation>

3. <https://infogram.com/makroekonomikuri-prognozidekemberi-2024-2025-tslis-mesame-tsardgena-1h1749w3jkm3q2z?live>

**მედიკინის
მეცნიერება**



06. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

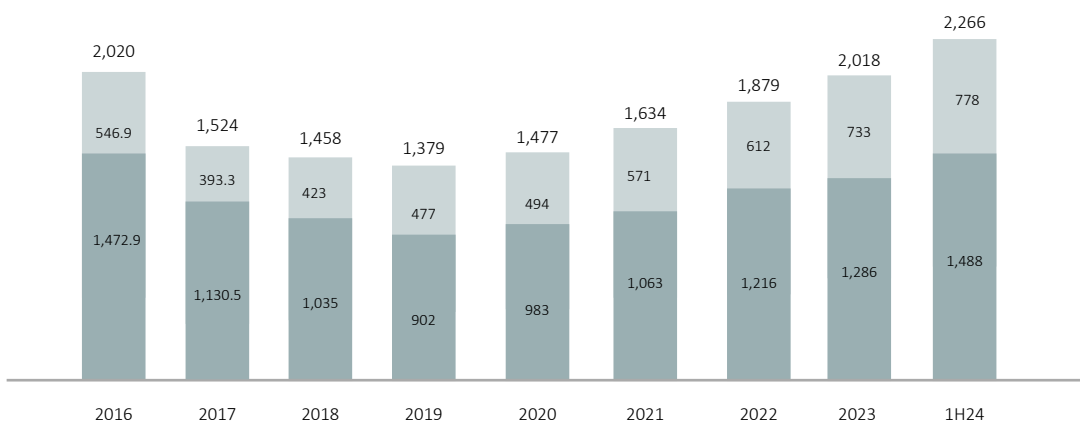
საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების განვითარების მნიშვნელოვანი ეტაპი 2006 წელს დაიწყო, როდესაც საქართველოს პარლამენტმა მიიღო შესაბამისი კანონი. მომდევნო ათწლეულის განმავლობაში სექტორმა მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა. 2010-2016 წლებში სექტორის მთლიანი აქტივების საშუალო წლიური ზრდის ტემპმა (CAGR) 36,7% შეადგინა, ხოლო მთლიანი სასესხო პორტფელის საშუალო წლიური ზრდის მაჩვენებელი (CAGR) იმავე პერიოდში 35,9%-ს აღწევდა.

თუმცა, 2017-2020 წლებში განხორციელებულმა საკანონმდებლო ცვლილებებმა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია სექტორის შემდგომ განვითარებაზე. აღნიშნული ცვლილებები მოიცავდა ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე 50%-იან ზღვრის დაწესებას, უცხოურ ვალუტაში სესხების გაცემის შეზღუდვას, პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების სტანდარტების დანერგვას, კაპიტალისა და ლიკვიდობის მინიმალური მოთხოვნების განსაზღვრას და სხვა რეგულაციებს. შედეგად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა მკვეთრად შემცირდა და 2024 წლის ბოლოსთვის 30-მდე დაეცა.

სექტორში განხორციელებულ საკანონმდებლო ცვლილებებთან ერთად, სტაბილიზაციის ტენდენცია გამოიკვეთა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი აქტივების ზრდის ტემპში (CAGR), რომელმაც 2017-2023 წლებში 4,8% შეადგინა. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი აქტივები 2,266 მილიონი ლარი (15,3%-იანი წლიური ზრდა) იყო. აღნიშნული აქტივების სტრუქტურა შემდეგნაირად გამოიყურება: 1,488 მილიონი ლარი (15,7%-იანი წლიური ზრდა, CAGR 2017-2023: 2,2%) წარმოადგენს ვალდებულებებს, ხოლო 778 მილიონი ლარი (6,3%-იანი წლიური ზრდა, CAGR 2017-2023: 10,9%) ფინანსდება საკუთარი კაპიტალით.

აღსანიშნავია, რომ 2024 წლის ბოლოსთვის ემბისიმ მიიღო მიკრობანკის ლიცენზია, რის გამოც მისი მონაცემები არ არის ასახული სექტორის 2024 წლის ბოლოს კონსოლიდირებულ მაჩვენებლებში.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები, მლნ ლარი



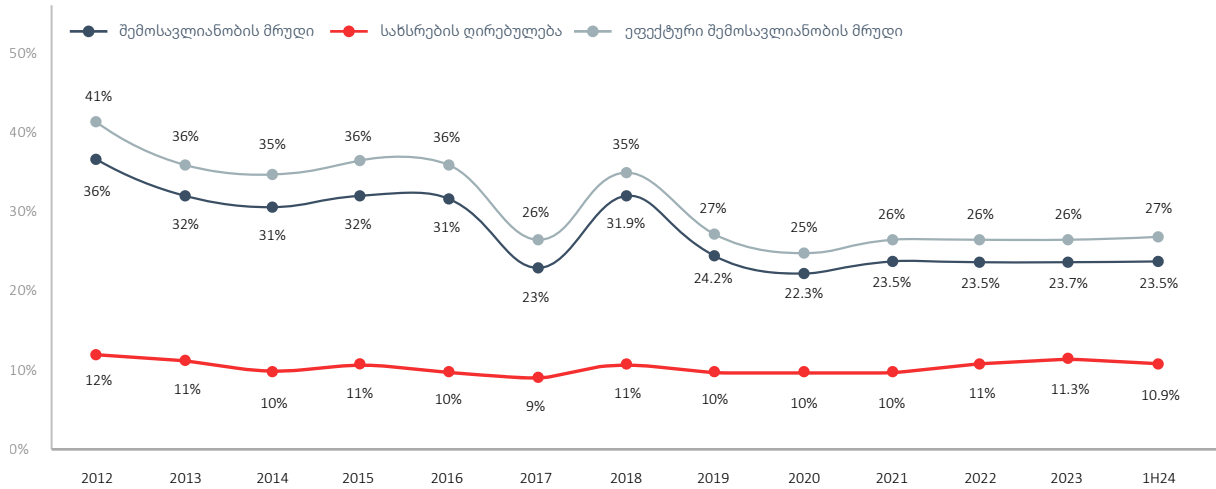
წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

გამკაცრებული მარეგულირებელი გარემოს ფონზე, მიკროსაფინანსო სექტორის შემოსავლიანობა 2016 წლიდან შემცირების ტენდენციით ხასიათდება. აღნიშნული ტენდენცია პირდაპირ კავშირშია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვრის ეტაპობრივ შემცირებასთან, რომელიც 2017 წელს 100%-ით, ხოლო 2018 წელს 50%-ით განისაზღვრა. მსგავსმა მარეგულირებელმა შეზღუდვებმა არაკვალიფიციური მოთამაშეების ბაზრიდან გასვლა განაპირობა. შედეგად, ბაზარზე დარჩენილი კვალიფიციური მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების პირობებში, სექტორის შემოსავლიანობა ბოლო პერიოდში 23-24%-ის ფარგლებში მერყეობს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების სახსრების ღირებულება სტაბილურობით გამოირჩევა და 2021-2024 წლებში საშუალოდ 11%-ს შეადგენს. ამავე პერიოდში საშუალო სპრედი 13%-ის ფარგლებში ნარჩუნდება.

06. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შემოსავლიანობა და სახსრების ღირებულება



წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

შენიშვნა 1: შემოსავლიანობის მრუდი ასახავს საპროცენტო შემოსავლების ფარდობას მთლიან სასესხო პორტფელთან, ხოლო ეფექტური შემოსავლიანობა დამატებით მოიცავს საკომისიო შემოსავალსაც. კოეფიციენტები დათვლილია ლარში გამოსახული ჯამური მაჩვენებლებით.

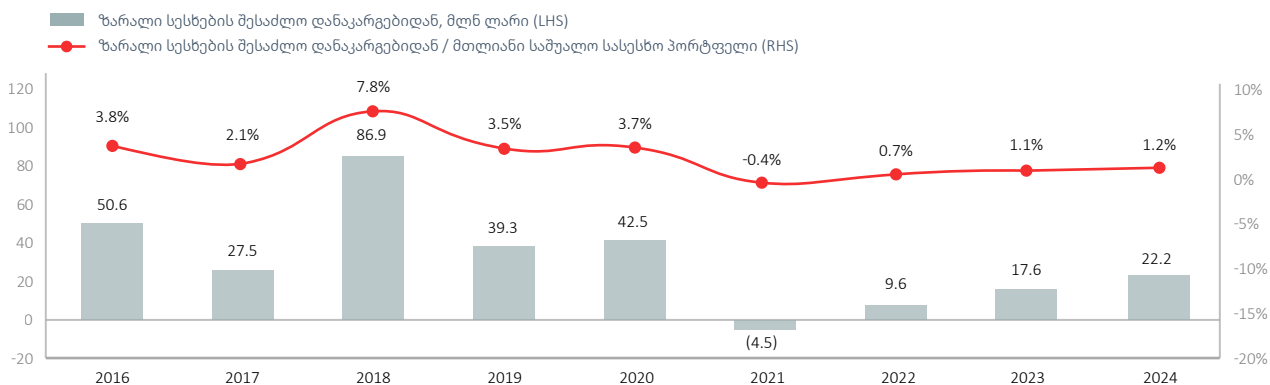
შენიშვნა 2: 2018 წელს შემოსავლიანობის ზრდა ერთჯერადი ეფექტია და გამოწვეულია წლის ბოლოს ზოგიერთი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის (ძირითადად ყოფილი ონლაინ სესხების გამცემი სუბიექტების) ბაზრიდან გასვლით და პორტფელის შემცირებით, მაშინ, როდესაც შემოსხუნებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საპროცენტო შემოსავლები სექტორის ჯამურ შემოსავალში აღირიცხა.

2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანმა საკრედიტო პორტფელმა 1,970 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც 15,7%-იან წლიურ ზრდას ასახავს. სექტორის საკრედიტო პორტფელი 2017 წლამდე გამოირჩეოდა სწრაფი ზრდის ტემპით, რაც ნაწილობრივ განპირობებული იყო ერთ-ერთი უმსხვილესი მოთამაშის, „სს კრედოს“ მიერ კომერციული ბანკის სტატუსის მიღებით. ამ ფაქტორთან ერთად, მიკროსაფინანსო სექტორის საკანონმდებლო ბაზაში განხორციელებულმა ძირეულმა ცვლილებებმა დროებით შეანელა საკრედიტო პორტფელის ზრდა, თუმცა ამავედროულად ხელი შეუწყო მის გაჯანსაღებასა და სექტორში არსებული რისკების შემცირებას.

ამის თვალსაჩინო მაგალითია ვადაგადაცილებული სესხების წილის შემცირება მთლიან პორტფელში, რომელმაც 2021-2024 წლებში საშუალოდ 7,5% შეადგინა, ხოლო უმოქმედო სესხების წილი იმავე პერიოდში საშუალოდ 4,3%-ია. შედარებისთვის, 2019 წლის დასაწყისში აღნიშნული მაჩვენებლები 21,9%-სა და 17,9%-ს შეადგენდა.

სექტორის ფინანსური მდგრადობის გაუმჯობესება ასევე აისახა პორტფელზე შესაძლო დანაკარგების ხარჯის შემცირებაში. თუ 2016 წელს ეს მაჩვენებელი 3,8% იყო, 2024 წლის მდგომარეობით იგი 1%-ის ფარგლებშია.

ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგებიდან და მისი ფარდობა საშუალო სასესხო პორტფელთან



წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

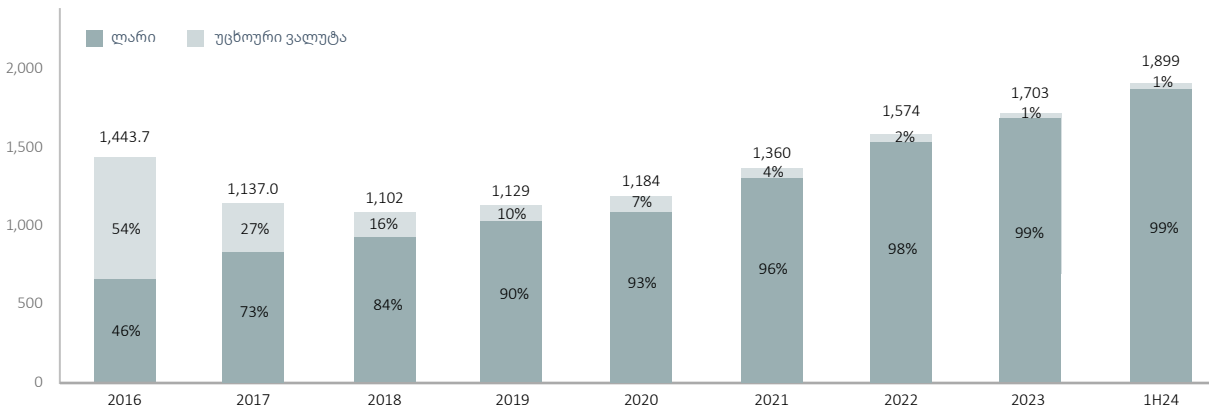
შენიშვნა: კოეფიციენტები დათვლილია ლარში გამოსახული ჯამური მაჩვენებლებით.

06. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

მიკროსაფინანსო სექტორის საკრედიტო პორტფელი პრაქტიკულად მთლიანად დენომინირებულია ეროვნულ ვალუტაში, რაც წარმოადგენს „ლარიზაციის“ სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში მიღებული საკანონმდებლო ცვლილებების შედეგს. აღნიშნული რეგულაციის შესაბამისად, 2017 წლიდან ფინანსურ ინსტიტუტებს შეზღუდული ჰქონდათ 100,000 ლარამდე ოდენობის სესხების უცხოურ ვალუტაში გაცემა. შემდგომში, 2023 წლის მაისიდან, მოცემული ლიმიტი გაიზარდა და 400,000 ლარი შეადგინა.

იმის გათვალისწინებით, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს კანონმდებლობით განსაზღვრული აქვთ ერთ მსესხებელზე მაქსიმალური სასესხო ლიმიტი 100,000 ლარის ოდენობით, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სესხების წილი სექტორის მთლიან პორტფელში ნულოვან ნიშნულს უახლოვდება.

საკრედიტო პორტფელის განაწილება, მილიონი ლარი



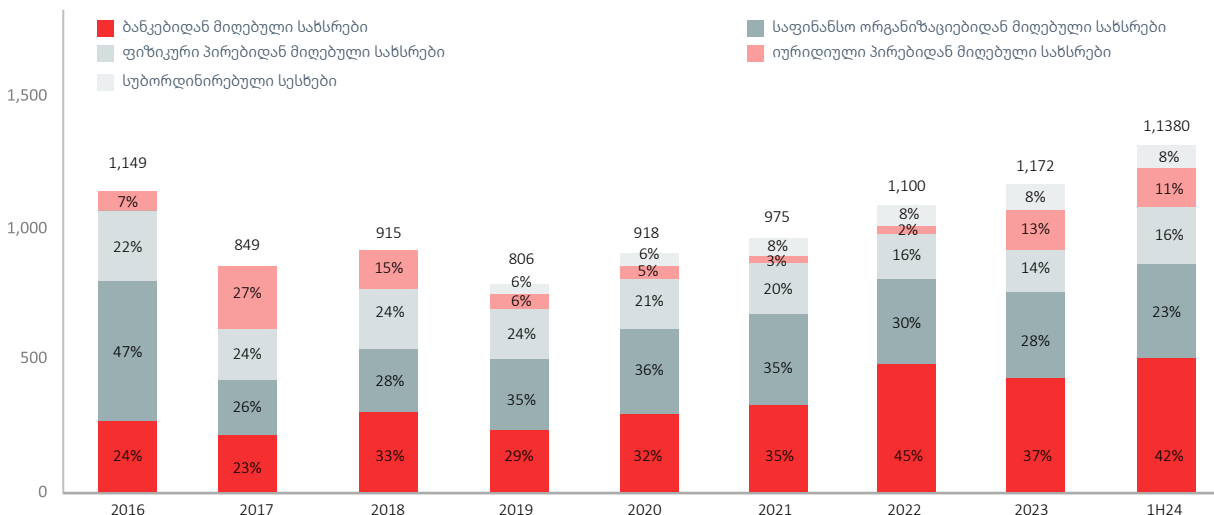
წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

შენიშვნა: სამომხმარებლო სესხები მოიცავს სამომხმარებლო, ონლაინ, სალომბარდო სესხებსა და განვადებებს.

აღსანიშნავია, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების აქტივების დაფინანსების ძირითად წყაროს ნასესხები სახსრები წარმოადგენს. 2024 წლის ბოლოსთვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მთლიანმა მოზიდულმა სასესხო რესურსებმა 1,380 მილიონი ლარი შეადგინა, რომლის 42% (582.6 მილიონი ლარი) კომერციული ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე მოდის.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მიზნად ისახავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ მოზიდული სახსრების წყაროების დივერსიფიკაციას და ნაკლებად ინფორმირებული ფიზიკური პირებისგან დამოკიდებულების შემცირებას კვალიფიციური ინვესტიორების სასარგებლოდ. ამ მიზნის მისაღწევად, 2017 წლის იანვრიდან ძალაში შევიდა რეგულაცია, რომელიც ზღუდავს 20-ზე მეტი ფიზიკური პირისგან ფინანსების მოზიდვას, თუ თითოეული ინდივიდის მიერ განხორციელებული ინვესტიცია 100,000 ლარზე ნაკლებია.

აღნიშნული მარეგულირებელი ცვლილების შედეგად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მოზიდულ სასესხო რესურსებში იზრდება კომერციული ბანკებიდან და სხვა ალტერნატიული წყაროებიდან მოზიდული სახსრების წილი, რაც ხელს უწყობს სექტორის ფინანსური სტაბილურობის გაძლიერებას.

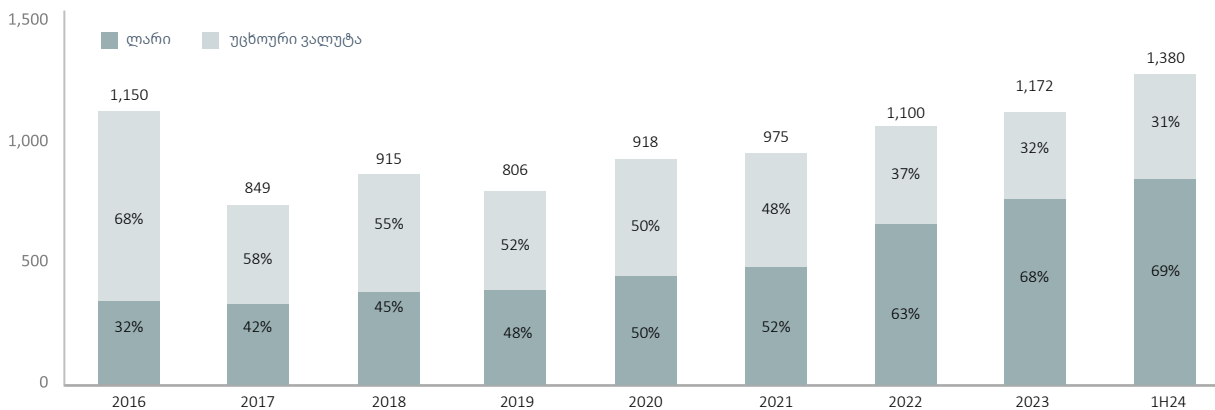


06. მიკროსაფინანსო ბაზრის მიმოხილვა

აქვე საყურადღებოა, რომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ მოზიდული სასესხო რესურსების მნიშვნელოვანი ნაწილი უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული, რომლის წილმა 2024 წლის ბოლოს 31% შეადგინა. ამავდროულად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს უფლება აქვთ სესხები მხოლოდ ეროვნულ ვალუტაში გასცენ, რასაც მოწმობს მათი სასესხო პორტფელის 99%-იანი ლარიზაციის მაჩვენებელი (2024 წლის ბოლოს მონაცემებით).

აღნიშნული შეუსაბამობა ქმნის პოტენციურ სავალუტო რისკს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის. ამ რისკის ნაწილობრივ დასაზღვევად, ისინი ხშირად იყენებენ ადგილობრივ ბანკებთან დადებულ სავალუტო სვოპ ინსტრუმენტებს, რაც, თავის მხრივ, გარკვეულწილად ზრდის მათ საოპერაციო ხარჯებს.

მიკროსაფინანსოების მთლიანი ნასესხები სახსრები ვალუტის მიხედვით, მილიონი ლარი

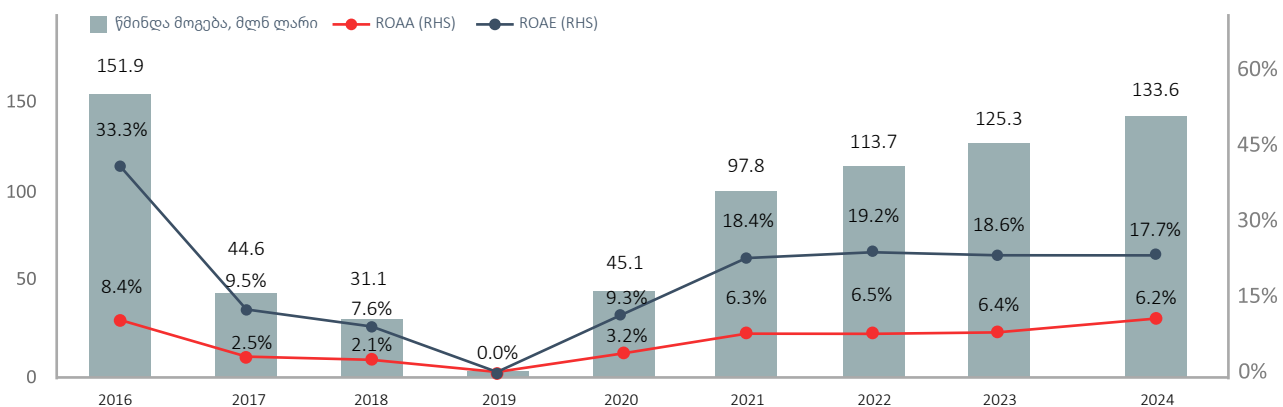


წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

შენიშვნა: უცხოურ ვალუტაში ნასესხები სახსრების წილი გულისხმობს ლარის ეკვივალენტის წილს ჯამურ ნასესხებ სახსრებში (ასევე ლარის ეკვივალენტი)

ისტორიულად, მიკროსაფინანსო სექტორი საბანკო სექტორთან შედარებით მაღალი მომგებიანობით ხასიათდებოდა, რაც განპირობებული იყო პროდუქტებზე არსებული შედარებით მაღალი მარჟებით. თუმცა, 2016 წელს ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებებმა, საპროცენტო განაკვეთებისა და მარჟის შემცირებამ უარყოფითი გავლენა მოახდინა მომგებიანობის მაჩვენებლებზე. აღნიშნული ნაწილობრივ კომპენსირდა 2016 წლის დეკემბერში ონლაინ საკრედიტო კომპანიების მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებად რეგისტრაციით.

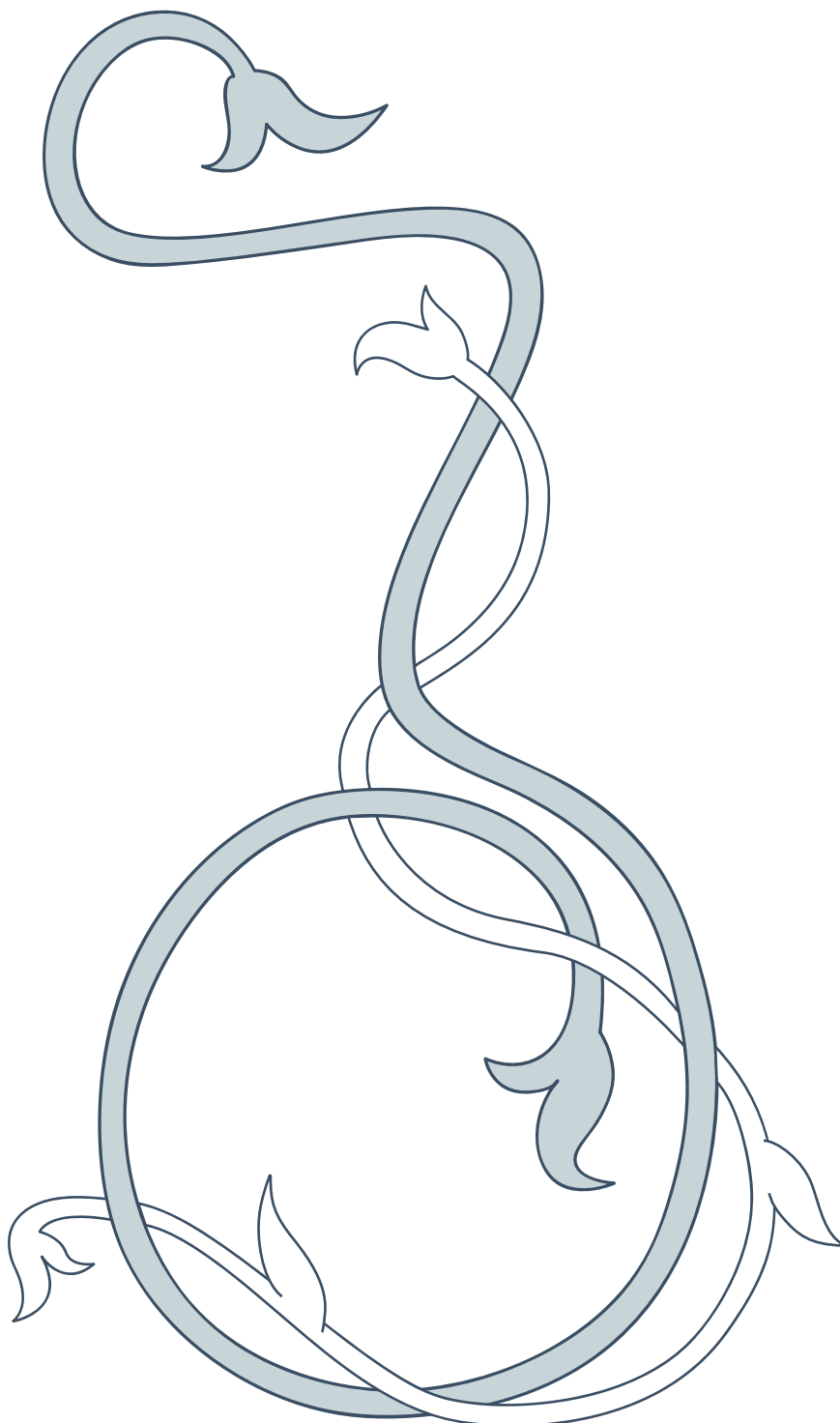
2017-2019 წლებში მარეგულირებელი ჩარჩოს გამკაცრებამ მნიშვნელოვნად შეამცირა სექტორის მომგებიანობის მაჩვენებლები. მიუხედავად ამისა, 2021 წლიდან დაწყებულმა პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებამ და სხვა ფაქტორებმა განაპირობა მომგებიანობის ზრდა, რის შემდეგაც აღნიშნული მაჩვენებლები სტაბილურ დონეზე შენარჩუნდა. 2023 წელს სექტორის წმინდა მოგება 125.3 მილიონი ლარი შეადგინა, ხოლო ROAA (აქტივების მომგებიანობა) და ROAE (კაპიტალის მომგებიანობა) მაჩვენებლებმა, შესაბამისად, 6,4% და 18,6% შეადგინა.



წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

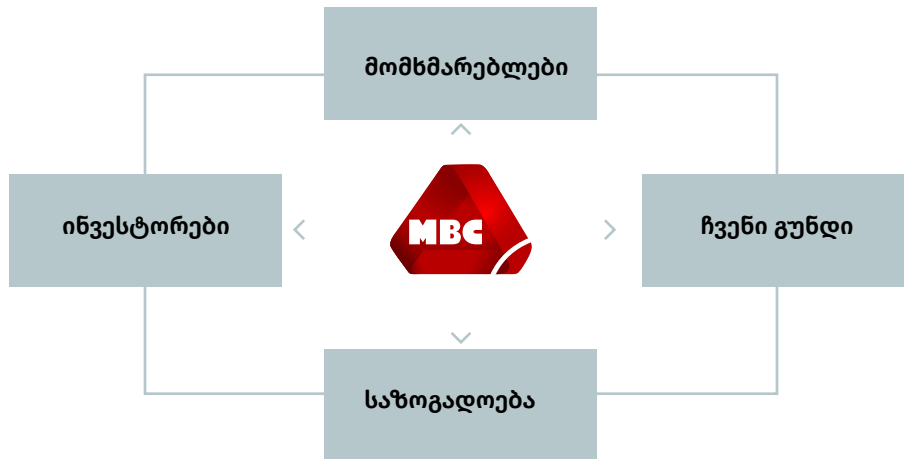
შენიშვნა: ROAA მაჩვენებელი დათვლილია წმინდა მოგების ფარდობით მიმდინარე და გასული წლის აქტივების საშუალო მონაცემთან; ROAE მაჩვენებელი დათვლილია წმინდა მოგების ფარდობით მიმდინარე და გასული წლის კაპიტალის საშუალო მონაცემთან.

ბიზნის პოქაი და სტრატეგია



07. ბიზნეს მოქალაქე და სტრატეგია

კომპანიის ხედვა ეფუძნება გრძელვადიანი, გამჭვირვალე, ორმხრივად სასარგებლო ურთიერთობის ჩამოყალიბებას ბანკის მთავარ დაინტერესებულ მხარეებთან: მომხმარებლებთან, თანამშრომლებთან, საზოგადოებასა და პარტნიორებთან.



ემბისი საქმიანობას წარმართავს მომხმარებელზე ორიენტირებული და მდგრადი ბიზნეს მოდელის საფუძველზე, რომელიც მოიცავს როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირებისთვის ფართო სპექტრის ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურებების მიწოდებას. სწორედ მომხმარებლის საჭიროებებზე მაქსიმალური ფოკუსირება წარმოადგენს კომპანიის მთავარ კონკურენტულ უპირატესობას.

როგორც მიკრობანკის, ემბისის სტრატეგიული პრიორიტეტი მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებაა. კომპანიის მიზანია მისი შეთავაზებები სრულად იყოს მორგებული აღნიშნული სეგმენტის ინტერესებსა და საჭიროებებზე. ამასთან, ემბისის მთავარი უპირატესობა მომსახურების გამარტივებული პროცედურები, ოპერატიულობა, მაღალი საბანკო სტანდარტების დაცვა, სანდოობა და მრავალფეროვანი, ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაა.

აღნიშნული მიზნების მისაღწევად კომპანია უწყვეტად ისწრაფვის ყოველდღიურ საქმიანობაში საერთაშორისო მართვის სტანდარტების დანერგვისკენ. ამასთან, მუდმივად მიმდინარეობს პროდუქტებისა და მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება, რაც უზრუნველყოფს მომხმარებლებისთვის ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობის ზრდას.

ამასთანავე, ემბისის სტრატეგიის ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს მიმართულებას მოსახერხებელი დისტანციური არხებისა და მომსახურებების განვითარება წარმოადგენს.

სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია თანამშრომლების პროფესიული განვითარება, ცოდნაში ინვესტირება და მათთვის საინტერესო კარიერული შესაძლებლობების მხარდაჭერა, ასევე კორპორაციული სოციალური და გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობა. ამასთან, კომპანია ცდილობს სანდო პარტნიორობა გაუწიოს პარტნიორებსა და ინვესტორებს.

ემბისი აცნობიერებს მის ზეგავლენას გარემოზე, საზოგადოებაზე, თანამშრომლებზე, პარტნიორებსა და სხვა დაინტერესებულ მხარეებზე და აქტიურად ცდილობს ბიზნეს საქმიანობის შედეგად მაქსიმალურად გაზარდოს დადებითი ზეგავლენა და მინიმუმამდე შეამციროს ნებისმიერი უარყოფითი გავლენა.

კომპანიის სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ფინანსური პროდუქტების განვითარება და მათი ეფექტიანი გამოყენების ხელშეწყობა;
- ინოვაციური მიდგომების ინიცირება და მომსახურების ციფრული არხების განვითარება;
- მიკრობანკის ლიცენზიის მიღებით გაჩენილი შესაძლებლობების ეფექტიანი ინტეგრირება ყოველდღიურ საქმიანობაში;
- თანამშრომელთა პროფესიული და კარიერული ზრდის ხელშეწყობა;
- კორპორაციული მდგრადობის უზრუნველყოფა და გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი რისკების მართვა;
- მომხმარებელთა კმაყოფილების გაზრდა;
- რისკების ეფექტური მართვა.

ფინანსური პროდუქტების განვითარება და ეფექტიანი გამოყენება

კომპანია წარმოდგენილია 17 სერვისის ცენტრით საქართველოს 8 რეგიონში. მომდევნო წლებში დაგეგმილია ქსელის გაფართოება. თუმცა, კომპანიის სტრატეგიის შესაბამისად, უმთავრეს ამოცანას წარმოადგენს ციფრული ტრანსფორმაციის გაღრმავება, რაც გულისხმობს ძირითად პროდუქტებში გაყიდვების არხების დივერსიფიკაციასა და პროცესების გაციფრულების გზით პროდუქტიულობის გაუმჯობესებას.

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

ინოვაციური მიდგომების ინიცირება და მომსახურების ციფრული არხების განვითარება

კომპანია აგრძელებს ინვესტირებას ციფრული არხების განვითარებაში, რათა მომხმარებლებს შესთავაზოს უფრო მოსახერხებელი და ეფექტური საბანკო მომსახურება. ემბისი მუდმივად აუმჯობესებს ციფრულ შესაძლებლობებს, დისტანციურ პროდუქტებსა და მომსახურებებს, ავითარებს ინოვაციურ გადაწყვეტილებებს როგორც მომხმარებლებისა და თანამშრომლებისთვის, ასევე მიზნობრივი ჯგუფების მხარდასაჭერად.

ემბისი დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს ინოვაციების წახალისებასა და პერსპექტიული იდეების მდგრად ფინანსურ მოდელებად ტრანსფორმაციის ხელშეწყობას, რაც გულისხმობს ბაზრისთვის სწრაფი განვითარების პოტენციალის მქონე ახალი პროდუქტების შეთავაზებას. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა საერთაშორისო გამოცდილების გაზიარებას, ინოვაციური პროდუქტების ოპერატიულ და ეფექტიან დანერგვასა და მომხმარებლებისთვის მათ ხელმისაწვდომობას.

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღება და სამომავლო პერსპექტივები

2024 წელს ემბისისთვის მნიშვნელოვანი ეტაპი დადგა მიკრობანკის ლიცენზიის მიღებით. კომპანიამ წინასწარ დაიწყო მოსამზადებელი სამუშაოები და ბიზნეს გეგმა სრულად მოარგო საკანონმდებლო მოთხოვნებსა და კრიტერიუმებს.

მიკრობანკად გარდაქმნამ კომპანიას ახალი, მნიშვნელოვანი შესაძლებლობები გაუხსნა. ამ გარდამტეხ მომენტთან დაკავშირებით, ემბისიმ დაიწყო აქტიური მუშაობა რეგულაციებზე, სტრატეგიის განახლებაზე, მომხმარებელთა გაფართოებული სეგმენტისთვის ინოვაციური პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზებაზე, გაყიდვების თანამედროვე არხებისა და მეთოდების დანერგვაზე, ციფრულ ტრანსფორმაციასა და ახალი სტრუქტურული ერთეულების ფორმირებაზე.

მიკრობანკის სტატუსის მოპოვება ხელს შეუწყობს საკრედიტო პორტფელისა და არასაკრედიტო შემოსავლების მდგრად ზრდას. ჩვენი მოლოდინია, რომ საბანკო ლიცენზია მნიშვნელოვან დადებით გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა რაოდენობის ზრდასა და ლოიალობის გაძლიერებაზე.

თანამშრომელთა განვითარება

კომპანიის წარმატების საფუძველი და ყველაზე ღირებული აქტივი სწორედ თანამშრომელთა გუნდია. მენეჯმენტი განსაკუთრებულ პრიორიტეტს ანიჭებს მათთვის უსაფრთხო, განვითარებაზე ორიენტირებული, წამახალისებელი, კომფორტული და მეგობრული სამუშაო გარემოს შექმნას. პერსონალის მართვის სტრატეგია სრულად ემყარება მაღალი მოტივაციის სისტემასა და ჯანსაღი კონკურენციის ხელშეწყობას.

ემბისი უზრუნველყოფს თანამშრომელთა პროფესიულ ზრდასა და განვითარებაზე ზრუნვას, ხელს უწყობს მათი პოტენციალის მაქსიმალურ რეალიზაციას, ქმნის ხელსაყრელ პირობებს პროფესიული წინსვლისა და კარიერული განვითარებისთვის. კომპანია აქტიურად უჭერს მხარს თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლებისა და პროფესიული განვითარებისთვის საჭირო ტრენინგებს. თანამშრომელთა მაღალი კვალიფიკაცია და კომპეტენცია კომპანიის მდგრადი განვითარების ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს ფაქტორს წარმოადგენს.

07. ბიზნეს პოლიტიკა და სტრატეგია

კორპორაციული მდგრადობის უზრუნველყოფა და გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი რისკების მართვა

ემბისიში კარგად ვაცნობიერებთ ჩვენს სოციალურ და გარემოსდაცვით პასუხისმგებლობას და ვცდილობთ კომპანიის საქმიანობა შეესაბამებოდეს მდგრადი განვითარების პრინციპებს.

კომპანია აღიარებს საკუთარ მნიშვნელოვან როლს მდგრადი განვითარების ხელშეწყობაში და სტრატეგიულ მიზნად ისახავს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) რისკების ეფექტიან მართვას. ამ მიზნის მისაღწევად, ემბისი აქტიურად მუშაობს როგორც შიდა ოპერაციების ოპტიმიზაციაზე, ისე მდგრადი პროდუქტებისა და სერვისების განვითარებაზე. სამომავლოდ ვგეგმავთ გარემოზე ზემოქმედების შეფასებისა და მართვის მექანიზმების გაძლიერებას, გარემოსდაცვითი და სოციალური მართვის სისტემის (ESMS) დანერგვასა და ESG მიმართულებით გამჭვირვალობის გაზრდას.

კომპანიის მიზანია ინტეგრირებული მიდგომის საფუძველზე გააძლიეროს მისი პოზიტიური ზეგავლენა საზოგადოებასა და გარემოზე, ხოლო რისკების მართვის ეფექტიანი ინსტრუმენტების გამოყენებით უზრუნველყვით გრძელვადიანი და სტაბილური განვითარება.

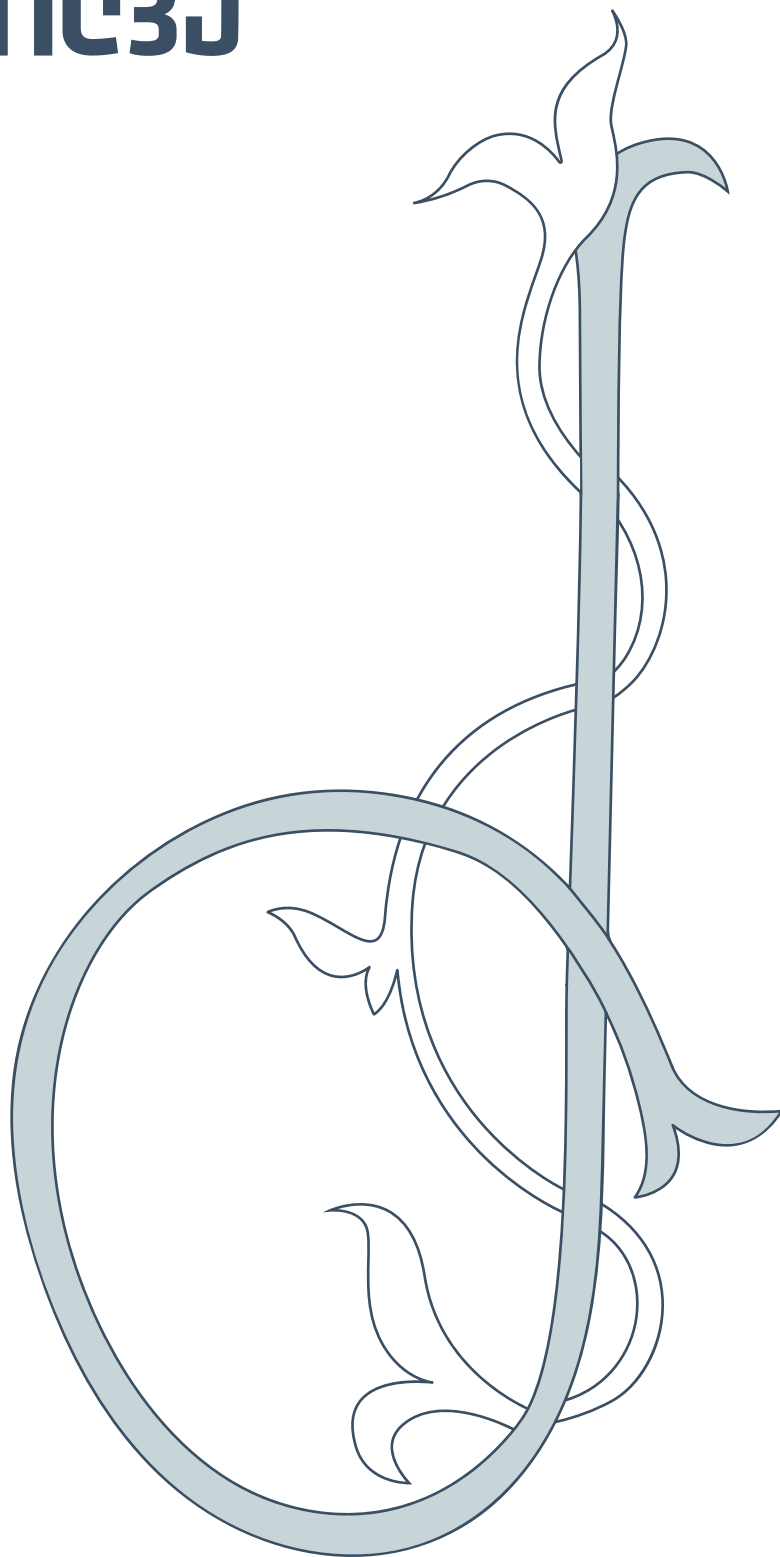
მომხმარებელთა კმაყოფილების გაზრდა

კომპანიის უმთავრესი მიზანია საფინანსო ბაზარზე ერთ-ერთი ლიდერი მომსახურების მიმწოდებლის პოზიციის მიღწევა და შენარჩუნება. ამ მიზნის წარმატებით განსახორციელებლად ემბისი მუდმივად სწავლობს მომხმარებელთა საჭიროებებს, ატარებს რეგულარულ გამოკითხვებსა და კვლევებს, უზრუნველყოფს სისტემატურ პირდაპირ კომუნიკაციას მომხმარებლებთან და ეფექტიანად იყენებს უკუკავშირის არხებს. მიღებული ინფორმაცია მუშავდება და დეტალურად ანალიზდება, რაც გვეხმარება მომხმარებელთა მოთხოვნების შესაბამისად მოვახდინოთ პროდუქტებისა და მომსახურების ტრანსფორმაცია და მაქსიმალურად მოვარგოთ ისინი მათ ინტერესებს. აღნიშნული მიდგომა საშუალებას გვაძლევს დავაკმაყოფილოთ მომხმარებელთა მოლოდინები, გავითვალისწინოთ მათი საჭიროებები და შევინარჩუნოთ მომსახურების მაღალი სტანდარტი.

რისკების ეფექტური მართვა

ემბისის საქმიანობაში უმნიშვნელოვანესი ადგილი უჭირავს რისკების მართვის საკითხს, რაც უზრუნველყოფს კომპანიის აქტივების მაღალ ხარისხსა და ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნებას. რისკის მართვის პროცესში ჩაბმულია კომპანიის ყველა თანამშრომელი, რაც რისკის მართვის სისტემის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. თითოეულ სტრუქტურულ ერთეულს მკაფიოდ აქვთ განსაზღვრული მისი როლი და პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ნაწილში, რაც პროცესების ეფექტიანობას განსაზღვრავს.

ქონიერების შეჯიბვის მომზადება



08. ქირითაი პაღაბაჰის შიჟოხიღჲ

2024 წელი ემბისისთვის მნიშვნელოვანი სიახლეებითა და მიღწევებით იყო სავსე. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა კომპანიას მიკრობანკის ლიცენზია მიანიჭა, რის შედეგადაც ემბისი გახდა პირველი მიკრობანკი საქართველოში. აღნიშნული მოვლენა მნიშვნელოვან პრეცედენტს ქმნის მთლიანად ბაზრისთვის და სამომავლოდ, ხელს შეუწყობს ჯანსაღ კონკურენციას, ფინანსური სექტორის განვითარებასა და მის დივერსიფიკაციას.

მიუხედავად გამოწვევებისა, 2024 წლის ბოლოს კომპანიის მთლიანმა სასესხო პორტფელმა მნიშვნელოვანი 18%-იანი ზრდა აჩვენა და 119.5 მილიონი ლარი შეადგინა. ამჟამად, ემბისი საქართველოს მასშტაბით 17 სერვის ცენტრითაა წარმოდგენილი. ქსელის ეფექტიანი ფუნქციონირება კი გახლავთ უმთავრესი მიზეზი, რამაც საანგარიშო პერიოდში კომპანიის სასესხო პორტფელის ზრდა განაპირობა.

ამასთან, 7,8%-ით გაიზარდა ემბისის აქტიურ მსესხებელთა რიცხვიც და 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 9,300-ს გადააჭარბა. აღსანიშნავია, რომ სასესხო პროდუქტების მომხმარებელთა 70%-ს მომსახურებას საქართველოს რეგიონული სერვის ცენტრები უწევენ.

სასესხო პორტფელი

ლ119.5 მლნ
(+18%)

აქტიური მსესხებლები

9 300
(+7.8%)

რეგიონული სერვის ცენტრების წილი

70%

მოზიდული სახსრების მოცულობის მატების შედეგად, 2024 წლის ბოლოს ემბისის მთლიანი ვალდებულებები 26%-ით გაიზარდა და 121,7 მილიონი ლარი შეადგინა. კომპანიამ წარმატებით შეძლო ახალი სესხების მოზიდვა კონკურენტულ ფასში, როგორც უცხოურ ვალუტაში, ასევე ლარში.

2024 წლის ბოლოს ემბისიმ საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 30 მილიონი ლარის მოცულობის არაუზრუნველყოფილი ობლიგაციები განათავსა, რაც ბოლო ორი წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ განხორციელებული მეორე ემისიაა. მოზიდული სახსრებიდან 15 მილიონი ლარი მიმართულ იქნა 2022 წელს გამოშვებული და ვადაგასული ობლიგაციების დაფარვაზე, დარჩენილი ნაწილი კი სხვა სასესხო ვალდებულებების დაფარვასა და საბრუნავი საშუალებების დაფინანსებას მოხმარდა. აღსანიშნავია, რომ ობლიგაციების ვადა 2 წელს შეადგენს.

ობლიგაციების წარმატებულმა გამოშვებამ მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა ემბისის ლიკვიდურობის პოზიცია. კერძოდ, მოკლევადიანი სასესხო ვალდებულებები დარეფინანსირდა შედარებით გრძელვადიანი ობლიგაციებიდან მიღებული სახსრებით. გარდა ამისა, ობლიგაციების გამოშვებამ დადებითი გავლენა იქონია დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტის მატერიალურ შემცირებაზე.

მოზიდული სახსრების მოცულობა

ლ113.7 მლნ
(+26%)

ობლიგაციები

ლ30 მლნ

08. ძირითადი მაჩვენებლის მიმოხილვა

გასულ წლებთან შედარებით მნიშვნელოვნად გაიზარდა კომპანიის მთლიანი კაპიტალი. ზრდამ 13% შეადგინა, რაც 2024 წელს გაუმჯობესებული მომგებიანობის მაჩვენებლითაა განპირობებული. ემბისის აკუმულირებულმა მოგებამ 3.5 მილიონი ლარი შეადგინა.

ემბისი მრავალი წელია აქტიურად თანამშრომლობს წამყვან ევროპულ სარეიტინგო კომპანია Scope Rating-თან, რომელმაც 2024 წლის ბოლოს მიკრობანკის საკრედიტო რეიტინგი B პოზიტიურიდან B+ სტაბილურამდე (B+ Stable) გაზარდა. სარეიტინგო სააგენტოს განმარტებით, რეიტინგის ზრდა უკავშირდება ემბისის გაუმჯობესებულ ფინანსურ მაჩვენებლებსა და კომპანიის პირველ ლიცენზირებულ მიკრობანკად ტრანსფორმაციას. Scope Rating-ის შეფასებით, ემბისიმ მკაცრი საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით დაამტკიცა მისი ფინანსური სტაბილურობა. კომპანიის რისკების მართვის სისტემა კი შესაბამისობაშია საქართველოს ბაზარზე მოქმედი კომერციული ბანკებისთვის დაწესებულ მარეგულირებელ ჩარჩოსთან.

ემბისი პირველი ლიცენზირებული მიკრობანკია საქართველოში. მიკრობანკის ლიცენზია კომპანიას საშუალებას აძლევს საფინანსო მომსახურების უფრო ფართო სპექტრი შესთავაზოს მომხმარებელს. კერძოდ, 10-ჯერ გაიზარდა ორგანიზაციის დაკრედიტების ლიმიტი და 1 მილიონ ლარს მიაღწია. ამასთან, უმნიშვნელოვანესი პერსპექტივა გაჩნდა დეპოზიტების მოზიდვის მიმართულებით, რაც ხელს შეუწყობს კომპანიის მოზიდული სახსრების დივერსიფიკაციასა და გაიაფებას. გარდა ამისა, მიკრობანკის ლიცენზიის ფარგლებში, ემბისის უკვე შეუძლია მომხმარებლებისთვის მიმდინარე ანგარიშების გახსნა და საოპერაციო პროდუქტების ასორტიმენტის მნიშვნელოვნად გაფართოება.

კომპანიის ძირითადი მიმართულება მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებაა, რაც სრულად შეესაბამება მიკრობანკების მანდატს. აღნიშნული მანდატის თანახმად, მიკრობანკის სასესხო პორტფელის არანაკლებ 70% სწორედ ბიზნესის დაკრედიტებაზე უნდა იყოს ორიენტირებული.

გვერდი 6 უჩინოვრობა და დაფინანსება



09. ინვესტირება ურთიერთობა და დაფინანსება

2024 წელი მნიშვნელოვანი იყო ემბისისთვის საერთაშორისო პარტნიორებთან თანამშრომლობის გაღრმავების კუთხით. კერძოდ, შეიქმნა ინვესტირებათა ურთიერთობის ცალკე სტრუქტურული ერთეული, რომლის მიზანია არსებული კავშირების გაძლიერება და ახალი, გრძელვადიანი პარტნიორობის დამყარება. აღნიშნულმა გადაწყვეტილებამ მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი ინვესტირებათა კომუნიკაციის ეფექტურობის ზრდას და ურთიერთობების ხარისხობრივად ახალ საფეხურზე აყვანას.

ფინანსური სტაბილურობისა და ზრდის უზრუნველყოფის მიზნით, 2024 წელს ემბისიმ წარმატებით მოიზიდა გრძელვადიანი სასესხო რესურსები და განახორციელა ობლიგაციების განთავსება. სესხების მოზიდვა მოხდა როგორც ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან, ასევე საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან. აღსანიშნავია, რომ კომპანიამ ეფექტურად შეძლო არა მხოლოდ ახალი ინვესტიციების მოზიდვა მიმდინარე და სამომავლო განვითარების პროექტების დასაფინანსებლად, არამედ წარმატებით განახორციელა ვადამოსული ფინანსური ვალდებულებების რესტრუქტურიზაცია და რეფინანსირება ახალი, უფრო ხელსაყრელი პირობების მქონე სესხებით.

2024 წელს კომპანიამ სამი არსებული და ორი ახალი საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციისგან ჯამურად 12,5 მილიონი აშშ დოლარის ინვესტიცია მოიზიდა, რაც 102%-იანი ზრდაა 2023 წლის მაჩვენებელთან შედარებით.

სავალუტო რისკების ეფექტური მართვის მიზნით, ეროვნულ ვალუტაში დაფინანსების მოზიდვა ემბისისთვის კვლავ პრიორიტეტულ მიმართულებად რჩება. 2024 წელს კომპანია აქტიურად თანამშრომლობდა ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან. შედეგად, შესაძლებელი გახდა 11 მილიონი ლარის მოცულობის სესხების მიღება გაუმჯობესებული პირობებით, რაც 26%-ით აღემატება წინა წლის ანალოგიური პერიოდის მაჩვენებელს.

ემბისი დაარსების დღიდან წარმატებით იზიდავს სახსრებს ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან. 2024 წლის ბოლოს ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრებს მოცულობამ 13,4 მილიონი ლარი შეადგინა.

საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციებიდან
მოზიდული ფულადი სახსრები

\$ 12.5 მლნ
(+102%)

ადგილობრივი კომერციული
ბანკებისგან მოზიდული სახსრები

₾ 11 მლნ
(+26%)

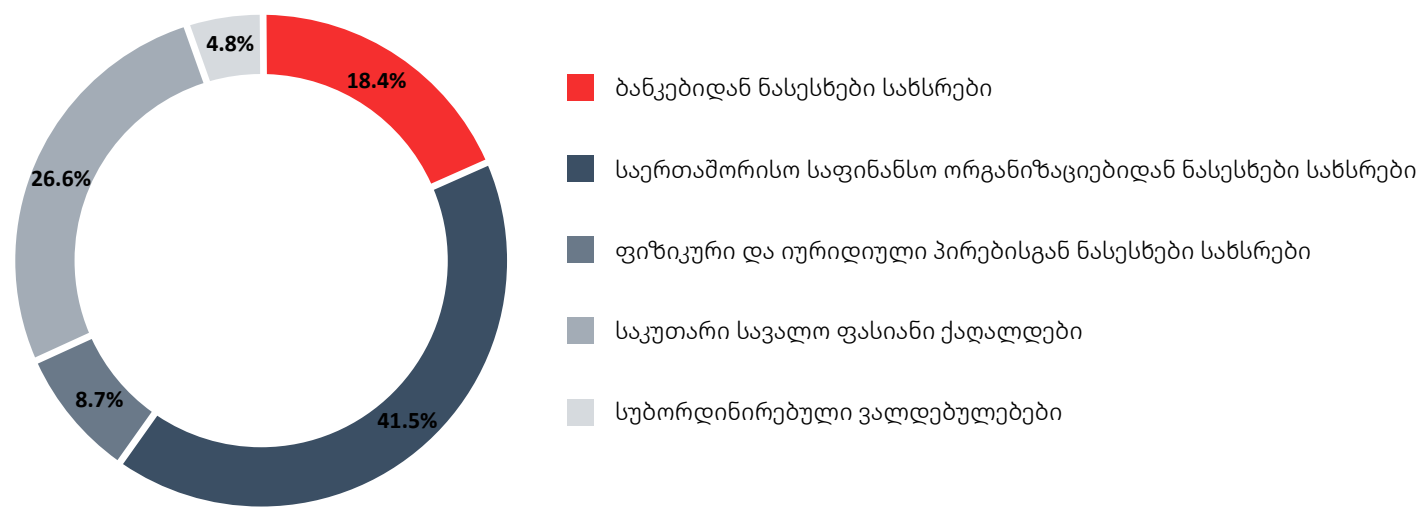
ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან
მოზიდული ფულადი სახსრები

₾ 13.4 მლნ

09. ინვესტიციები ურთიერთობა და დაფინანსება

2024 წლის ბოლოს ემბისიმ, Galt & Taggart-ის მხარდაჭერით, საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 30 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი არაუზრუნველყოფილი ობლიგაციები განათავსა, რაც ბოლო ორი წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ განხორციელებული მეორე ემისიაა. ობლიგაციები ადგილობრივმა კომერციულმა ბანკებმა შეიძინეს. აღნიშნული ტრანზაქციის საშუალებით, ემბისიმ მატერიალურად შეამცირა დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი და გაუმჯობესა ლიკვიდობის პოზიცია. საბოლოო ანგარიშით, ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან მიღებული სესხებისა და შეძენილი ობლიგაციების მოცულობამ 2024 წლის ბოლოსთვის 50 მილიონ ლარს გადააჭარბა.

ვალდებულებების სტრუქტურა

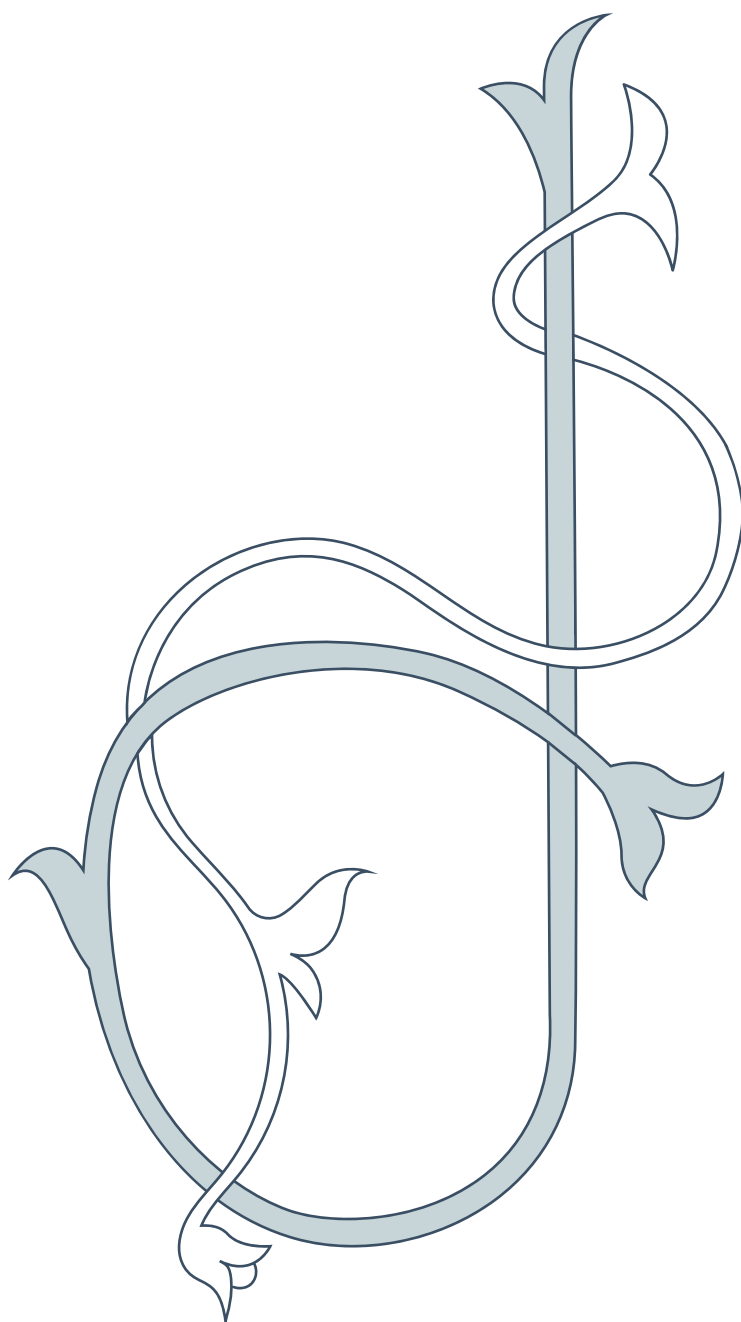


მოზიდულ სასესხო რესურსებთან ერთად, ემბისის მნიშვნელოვან მხარდაჭერას უწევს საერთაშორისო პარტნიორები სხვადასხვა საგრანტო პროგრამის ფარგლებში. 2024 წელს კომპანიამ წარმატებით მოიპოვა 215 ათასი ლარის ოდენობის საგრანტო დაფინანსება, რომელიც მიმართული იყო ერთ-ერთი პრიორიტეტული პროექტის - აგრო სესხების განვითარებაზე.

ემბისი მრავალი წელია ნაყოფიერად თანამშრომლობს ევროპის წამყვან სარეიტინგო კომპანია Scope Rating-თან. 2024 წლის ბოლოს მიკრობანკის საკრედიტო რეიტინგი გაუმჯობესდა B პოზიტიურიდან B+ სტაბილურამდე (B+ Stable). სარეიტინგო სააგენტოს განმარტებით, აღნიშნული წინსვლა განპირობებულია ემბისის გაუმჯობესებული ფინანსური მაჩვენებლებითა და კომპანიის პირველ ლიცენზირებულ მიკრობანკად გარდაქმნით. Scope Rating-ის შეფასებით, ემბისიმ მკაცრი საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით დაადასტურა მისი ფინანსური სტაბილურობა, ხოლო კომპანიის რისკების მართვის სისტემა სრულ თანხვედრაშია საქართველოს ბაზარზე მოქმედი კომერციული ბანკებისთვის დაწესებულ მარეგულირებელ ჩარჩოსთან.

ემბისის უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს სტაბილური, მდგრადი და განვითარებაზე ორიენტირებული ურთიერთობების შენარჩუნება როგორც საერთაშორისო, ისე ადგილობრივ პარტნიორებთან. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომაც კომპანიამ მოიპოვა მნიშვნელოვანი ფინანსური მხარდაჭერა არსებული პარტნიორი ორგანიზაციებისგან და აქტიურად აგრძელებს მოლაპარაკებებს ინვესტიციების ბაზის გაფართოებისა და დივერსიფიკაციის მიზნით.

ქონიერების ჩივილი და ბუნებრივი გარემოს დაცვა



10. ძირითადი რისკები და გაუმჯობესება

რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურა და ძირითადი პრინციპები

რისკების მართვის პროცესში აქტიურად არის ჩართული კომპანიის ყველა თანამშრომელი, რაც წარმოადგენს რისკის მართვის სისტემის ქვაკუთხედს და მნიშვნელოვან წინაპირობას კომპანიის მდგრადი განვითარებისთვის. თითოეულ სტრუქტურულ ერთეულს მკაფიოდ აქვს განსაზღვრული თავისი როლი და პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჭრილში, რაც უზრუნველყოფს პროცესების ეფექტიან და შეუფერხებელ ფუნქციონირებას.

რისკების მართვა ხორციელდება ერთიანი, ინტეგრირებული სისტემის ფარგლებში, რომლის ძირითადი მიზნებია:

- არსებული რისკებისა და პოტენციური საფრთხეების დროული იდენტიფიცირება და შეფასება;
- შესაძლო ფინანსური და არაფინანსური დანაკარგების პრევენცია;
- დამდგარი ინციდენტების ეფექტიანი მართვა;
- კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით მიღწევის ხელშეწყობა;
- შიდა კონტროლის სისტემის უწყვეტი გაუმჯობესება და სრულყოფა;
- ოპერაციების ეფექტიანობისა და ოპტიმიზაციის ხელშეწყობა;
- ორგანიზაციის გრძელვადიანი მდგრადობის განმტკიცება;
- მოქმედ მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და აღიარებულ საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა უზრუნველყოფს ადეკვატურ ზედამხედველობას, მკაფიო ანგარიშვალდებულებასა და ფუნქციების განაწილებას. რისკების მართვის უმაღლეს საზედამხებელო ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებებს და ზედამხედველობას უწევს განსაზღვრული მიზნების შესრულებას. თავის მხრივ, დირექტორატი უშუალოდ მონაწილეობს ბანკის ყოველდღიური ოპერაციული პროცესების მართვაში.

რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურა და რისკისადმი მიდგომა

რისკების ეფექტიანი მართვისთვის კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს ბანკის რისკების აპეტიტს. რისკის აპეტიტის შემუშავებისას გათვალისწინებულია კომპანიის სტრატეგია, კაპიტალი, ფინანსური გეგმები და ანაზღაურების პოლიტიკა.

რისკის აპეტიტი მოიცავს ყველა არსებით რისკს, რომელიც დაკავშირებულია ბანკის პროდუქტებთან, საქმიანობასთან, ბიზნეს პროცესებთან, სისტემებთან, ოპერაციებთან და სტრატეგიასთან. იგი განსაზღვრავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებსა და საზომებს, რომელთა მეშვეობითაც ხორციელდება რისკის აპეტიტის ფარგლებში ბანკის საქმიანობის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობის შეფასება.

რისკის აპეტიტი განსაზღვრავს როგორც ინდივიდუალურ, ისე აგრეგირებულ დონეზე არსებულ რიცხობრივ და ხარისხობრივ რისკის ინდიკატორებსა და მათ დასაშვებ ზღვრებს. ამ საზღვრების ფარგლებში ბანკი წარმართავს თავის ბიზნეს საქმიანობას, ითვალისწინებს რა არსებულ კაპიტალს, რისკების მართვისა და კონტროლის მექანიზმებს, განსაზღვრულ სტრატეგიასა და აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მიერ დაწესებულ შეზღუდვებს.

რისკის აპეტიტის ჩარჩო მოიცავს ყველა არსებითი რისკის შეფასებასა და მართვას, რაც უზრუნველყოფს რისკის დროულ გამოვლენას, შესაბამისი ინფორმაციის გავრცელებასა და პრევენციული ღონისძიებების დაგეგმვას რისკის დადგომამდე.

რისკის აპეტიტი მჭიდროდ არის დაკავშირებული ბანკის მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებთან. მისი შემუშავების პროცესში გათვალისწინებულია კონკურენტული გარემო, მარეგულირებელი ორგანოების ხედვები, ბანკის გრძელვადიანი ინტერესები, ორგანიზაციის რისკის მთლიანი პოზიცია, კომპანიის მასშტაბი, კომპლექსურობა და რისკის პროფილი. რისკის აპეტიტზე დაყრდნობით, კომპანიაში შემუშავებულია რისკების მართვის საქმიანობასთან დაკავშირებული დეტალური სახელმძღვანელო პრინციპები და პროცედურები. აღნიშნული დოკუმენტები განსაზღვრავს რისკების მართვის სტანდარტებსა და კრიტერიუმებს, თანამშრომელთა უფლებამოსილებებსა და პასუხისმგებლობებს, რაც უზრუნველყოფს ბანკის რისკების ეფექტიან მართვას.

10. ძირითადი რისკები და გაუმჯობესება

გარდა ამისა, რისკების ეფექტიანი მართვის პროცესი მოიცავს რისკების სისტემატურ იდენტიფიცირებას, შეფასებას, მისაღები დონის განსაზღვრას, უწყვეტ მონიტორინგსა და რისკების შესამცირებელი ქმედებების განხორციელებას იმ შემთხვევაში, თუ რისკის დონე გადაჭარბებს ბანკის მიერ დადგენილ ზღვრებს.

ინდივიდუალური რისკების ყოველდღიური მართვა ეფუძნება საყოველთაოდ აღიარებულ „დაცვის სამი ხაზის“ პრინციპს. ეს მიდგომა უზრუნველყოფს ვალდებულებებისა და პასუხისმგებლობების მკაფიო გამიჯვნას, რაც მიმართულია მთლიანი რისკების ეფექტიანი მართვის მიღწევისკენ და, თავის მხრივ, ხელს უწყობს მიკრობანკის შიდა კონტროლის ჩარჩოს გაძლიერებას.

„დაცვის სამი ხაზის“ მოდელი მკაფიოდ გამოყოფს რისკის მფლობელობისა და მართვის ფუნქციებს იმ საქმიანობებისაგან, რომლებიც ახორციელებენ რისკების ზედამხედველობასა და დამოუკიდებელ აუდიტს.

დაცვის პირველი ხაზი (ბიზნესის ხაზი): ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც უშუალოდ ფლობენ და მართავენ რისკებს თავიანთი საქმიანობის ფარგლებში.

დაცვის მეორე ხაზი: წარმოადგენს დაცვის პირველი ხაზისგან დამოუკიდებელ ფუნქციას, რომელიც ახორციელებს კომპანიის მიერ რისკის აღების პროცესის მონიტორინგს. იგი ბიზნესის ხაზისგან დამოუკიდებლად აფასებს არსებულ და პოტენციურ რისკებს, ასევე მათთან დაკავშირებულ საკითხებს.

დაცვის მესამე ხაზი: ბანკში დაცვის მესამე ხაზს წარმოადგენს შიდა აუდიტი. შიდა აუდიტი სრულიად დამოუკიდებელია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან. მისი ძირითადი ფუნქციაა კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ფუნქციონირების, ასევე რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს თანმიმდევრულობისა და ეფექტიანობის ობიექტური შეფასება.

რისკის მართვის კომიტეტი

სამეთვალყურეო საბჭოსთან 2025 წლიდან შექმნილი რისკების მართვის კომიტეტი (შემდგომში „რისკების კომიტეტი“) პასუხისმგებელი იქნება შემდეგი საკვანძო ფუნქციების შესრულებაზე:

- განიხილავს რისკის მართვის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებულ, ისე ინდივიდუალურ ქრილში და წარუდგენს შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის ბანკის მიმდინარე და სამომავლო რისკის აპეტიტის თაობაზე;
- მოამზადებს და წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშს ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს, სულ მცირე, წელიწადში ერთხელ;
- ზედამხედველობას გაუწევს ღირებულებების მიერ ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის პროცედურების აღკვეთულობას;
- აქტიურად ითანამშრომლობს და ზედამხედველობას გაუწევს რისკების ღირებულების საქმიანობას;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს რეკომენდაციებს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტიანობის შესახებ, მათ შორის იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებასთან დაკავშირებით;
- განახორციელებს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების, ასევე ყველა სახის რისკის (საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული) მონიტორინგს, რათა უზრუნველყოს მათი შესაბამისობა ბანკის რისკის აპეტიტთან;
- რეკომენდაციას გასცემს გარე კონსულტანტის დანიშვნასთან დაკავშირებით, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭომ ან მისმა კომიტეტებმა შესაძლოა მიმართონ კონსულტაციისთვის ან რჩევისთვის;
- განიხილავს სხვადასხვა შესაძლო სცენარს, მათ შორის სტრეს-სცენარებს, რათა შეაფასოს გარე და შიდა ფაქტორების გავლენა ბანკის რისკის პროფილზე;
- ზედამხედველობას გაუწევს კლიენტებისთვის შეთავაზებული მატერიალური ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურებების, მათ შორის მათი ფასების, შესაბამისობას ორგანიზაციის ბიზნეს მოდელსა და რისკის სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელი იქნება შეაფასოს შეთავაზებულ ფინანსურ პროდუქტებთან და მომსახურებებთან დაკავშირებული რისკები და გაითვალისწინოს ამ პროდუქტებისა და სერვისების ფასის შესაბამისობა მათგან მიღებულ მოგებასთან;

10. ძირითადი რისკები და გაუმჯობესება

- შეაფასებს შიდა და გარე აუდიტორების რეკომენდაციებს და აუდიტის კომიტეტთან თანამშრომლობით ზედამხედველობას გაუწევს შესაბამისი მაკორექტირებელი ზომების განხორციელებას;

- განახორციელებს ჰილარ 3-ის ანგარიშგების პროცესის, მათ შორის ESG საკითხების ანგარიშგების მონიტორინგს.

რისკების კომიტეტის ძირითადი პასუხისმგებლობა იქნება სამეთვალყურეო საბჭოსთვის შესაბამისი რეკომენდაციებისა და მოსაზრებების წარდგენა ბანკის არსებულ და სამომავლო რისკის აპეტიტთან დაკავშირებით. კომიტეტი ასევე აწარმოებს რეგულარულ ანგარიშგებას საბჭოსთვის იდენტიფიცირებული მატერიალური რისკებისა და სხვა მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემების სტრუქტურის, ეფექტიანი ფუნქციონირების, უწყვეტობისა და ზოგადად ბანკში დამკვიდრებული რისკის კულტურის თაობაზე.

რისკების კომიტეტი სისტემატურად მიიღებს ანგარიშებს რისკების ღირებულებისა და სხვა შესაბამისი ფუნქციონალური ერთეულებისგან ბანკის მიმდინარე რისკის პროფილის, რისკის კულტურის, გაცხადებულ რისკის აპეტიტთან შესაბამისი აქტივობების, დაწესებული ლიმიტების, ლიმიტების დარღვევისა და შემუშავებული მიტიგაციის გეგმების შესახებ.

რისკების კომიტეტი ითანამშრომლებს რისკების დირექტორთან, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ბანკის რისკების მართვის სისტემის ეფექტურობა და პროპორციულობა ბანკის რისკების ბუნებასთან, მასშტაბებსა და კომპლექსურობასთან.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

- საკრედიტო რისკი: ბანკის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი წარმოადგენს მისთვის დამახასიათებელ ერთ-ერთ ძირითად რისკს. იგი გულისხმობს ფინანსური ტრანზაქციის ერთ-ერთი მხარის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად კონტრაგენტისათვის ფინანსური ზარალის მიყენების რისკს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიქმნება ბანკის საკრედიტო ოპერაციების, ასევე პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ფინანსური ტრანზაქციების შედეგად, რაც განაპირობებს ფინანსური აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების წარმოშობას. ცხადია, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს ფაქტორს წარმოადგენს როგორც ბანკებისთვის, ისე საბანკო ზედამხედველობის განმახორციელებელი ორგანოებისთვის. ბანკის საკრედიტო სტრატეგიის ქვაკუთხედს წარმოადგენს დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის ფორმირება, ამასთანავე მისი მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნება.

- საოპერაციო რისკი: გულისხმობს ზარალის რისკს, რომელიც ბანკმა შესაძლებელია მიიღოს არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესებით, სისტემების ჩავარდნით/უმოქმედობით, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის ან სხვა გარე ზემოქმედების გამო, მათ შორის ისეთი რისკების ჩათვლით, როგორიცაა კიბერშეტევები და სხვა.

- ლიკვიდობის რისკი: წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის სტრუქტურაში არსებული შეუსაბამობებიდან. აღნიშნული შეუსაბამობა ქმნის რისკს იმისა, რომ მოზიდული სახსრების დაფარვის ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულების მომენტში ბანკს არ აღმოაჩნდეს საკმარისი ლიკვიდური რესურსები.

- საბაზრო რისკი: საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ან ფულადი ნაკადების ცვალებადობის შედეგად, რაც გამოწვეულია საბაზრო ფასების მერყეობით. იგი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთების რისკს და სხვა საფასო რისკებს. საბაზრო რისკი გენერირდება ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებით, რომლებიც დაკავშირებულია როგორც ბაზარზე არსებულ ზოგად და სპეციფიკურ ცვლილებებთან, ისე საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილებებთან.

- სავალუტო რისკი: ბანკი სრულად აცნობიერებს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული აქტივებისა და ვალდებულების გადაფასების შედეგად მიღებული შესაძლო დანაკარგების რისკს. სავალუტო რისკთან მიმართებაში ბანკის სტრატეგიაა არ ჩაერთოს სპეკულაციურ ოპერაციებში ღია სავალუტო პოზიციების მეშვეობით.

- საპროცენტო რისკი: ბანკისათვის დამახასიათებელია ტრადიციული საბანკო საქმიანობით განპირობებული საპროცენტო რისკი, რომელიც უკავშირდება აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ვადიანობის შეუსაბამობებით გამოწვეულ გადაფასების რისკებს.

- შესაბამისობის რისკი: წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

10. • ქირითაი რისკები და ბაუჩკვცლობაი

- მაკროეკონომიკური რისკი: წარმოადგენს რისკს, რომ ქვეყნის, რეგიონის ან გლობალურ დონეზე განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა (მაგალითად, მშპ-ს შემცირება, უმუშევრობის დონის ზრდა ა.შ.) შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.
- ESG რისკები: ბანკს საკუთარი საქმიანობით შესაძლოა პირდაპირი და არაპირდაპირი ზეგავლენა ჰქონდეს საზოგადოებაზე და გარემოზე, სადაც ის ოპერირებს. შესაბამისად, აქვს სოციალური და გარემოსდაცვითი რისკები. კერძოდ, საკუთარი საქმიანობით გარემოზე ან საზოგადოებაზე გამოწვეული შესაძლო უარყოფითი ზეგავლენების რისკი. ასევე, დაკრედიტების პროცესში ბანკის მიერ დაფინანსებული პროექტების საქმიანობით გარემოზე ან ადამიანებზე მიყენებული შესაძლო ზიანის რისკი.

A decorative flourish or scrollwork element, likely a page ornament. It features a large, stylized, light blue 'S' or 'Z' shape with a dark blue outline. The shape is intertwined with a thin, light blue vine that has several small, pointed leaves. The overall design is elegant and classic, typical of traditional bookbinding or stationery decorations.

11. კორპორატიული პოლიტიკა

ჩვენ მტკიცედ გვწამს, რომ წარმატებული ბიზნესი ვერ არსებობს საზოგადოებისა და გარემოს კეთილდღეობისადმი პასუხისმგებლობის გარეშე. სწორედ ამიტომ, ემბისი მუდმივად ისწრაფვის გააუმჯობესოს საკუთარი გავლენა და შეასრულოს მნიშვნელოვანი როლი, როგორც პოზიტიური ცვლილებების კატალიზატორმა.

სრულად ვაცნობიერებთ ჩვენს ზემოქმედებას ყველა დაინტერესებულ მხარეზე - საზოგადოებაზე, გარემოზე, თანამშრომლებსა და პარტნიორებზე - და მიზნად ვისახავთ ამ პროცესის სიდრმისეულ, პროფესიონალურ და შედეგებზე ორიენტირებულ მართვას. ჩვენი უპირველესი ამოცანაა მაქსიმალურად შევამციროთ ნებისმიერი პოტენციური უარყოფითი გავლენა და გავაძლიეროთ კომპანიის პოზიტიური წვლილი საზოგადოებასა და გარემოზე.



პრო ბონო საქმიანობა

პრო ბონო მარათონი

2024 წლის 17 აპრილს ემბისიმ „საქართველოს პრო ბონო ქსელის“ ორგანიზებულ ყოველწლიურ მარათონში მიიღო მონაწილეობა. პრო ბონო მარათონის ფარგლებში კომპანიამ კახეთის სამხარეო განვითარების ცენტრს გაუწია დახმარება. კერძოდ, ემბისის მარკეტინგის გუნდმა ცენტრის საკომუნიკაციო კამპანიასა და ვიზუალურ კონცეფციაზე იმუშავა - შემუშავდა სოციალური მედიისა და სხვა საკომუნიკაციო არხებისთვის განკუთვნილი ვიზუალური და ტექსტუალური მასალა, დამზადდა სხვადასხვა ტიპის საბეჭდი ფაილები.

მარათონში 9 კომპანიის 29 პრო ბონო კონსულტანტმა მიიღო მონაწილეობა და ჯამში 7 სოციალური საწარმოსთვის დაიგეგმა საკომუნიკაციო კამპანია.

"ადგილობრივი ორგანიზაციებისთვის მნიშვნელოვანია ბიზნეს კომპანიების მხარდაჭერა და მათი გამოცდილების გაზიარება. კახეთის სამხარეო განვითარების ცენტრი მადლობას უხდის ემბისის, რომელმაც პრო ბონო მარათონის ფარგლებში, ორგანიზაციის სოციალური მედიის განვითარების მიმართულებით იმუშავა. ჩვენთვის ძალიან მნიშვნელოვანი იყო ემბისის გუნდის მხარდაჭერა და მათი პროფესიული აზრის მოსმენა ისეთ მნიშვნელოვან საკითხზე, თუ როგორ უნდა მივიტანოთ საზოგადოებამდე ინფორმაცია სწორად და როგორ მოვიცვათ ფართო აუდიტორია."



კახეთის სამხარეო
განვითარების
ცენტრი



11. კორპორაციული პოზიციონირება

პრო ბონო ჩემპიონი

ემბისის გრაფიკული დიზაინერი, მარიამ პაპუაშვილი, საქართველოს პრო ბონო ქსელისა და საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრის კონკურსის - "პრო ბონო ჩემპიონი 2023" - ჯილდოს მფლობელი გახდა!

2023 წლის პრო ბონო ჩემპიონის გამოვლენა პრო ბონო საქმიანობისთვის დათმობილი დროისა და ამ მიმართულებით შესრულებული პროექტების რაოდენობის მიხედვით მოხდა.

გასული წლის განმავლობაში, მარიამ პაპუაშვილმა საზოგადოების სასიკეთოდ დაახლოებით 100 საათის პროფესიული რესურსი დახარჯა.

ემბისი 2018 წლიდან გახლავთ პრო ბონო ქსელი საქართველოს წევრი და ამ ხნის განმავლობაში, კორპორაციული პასუხისმგებლობის ფარგლებში, აქტიურადაა ჩართული სოციალური საწარმოებისა და სხვადასხვა სათემო ორგანიზაციების მხარდაჭერის საქმეში.

"საქართველოს პრო ბონო ქსელი" წარმოადგენს საქართველოში მოქმედი იმ ადგილობრივი და საერთაშორისო კომპანიების გაერთიანებას, რომელთა მიზანია საკუთარი გამოცდილების და პროფესიული რესურსების გამოყენება საზოგადოების სასიკეთოდ.



11. კორპორატიული პერფორმანსი

ფინანსური განათლების მხარდაჭერა

ფულის გლობალური კვირეული - ფინანსური გაკვეთილები

ფულის გლობალური კვირეულის ფარგლებში, ემბისის დესპანები ეწვივნენ საქართველოს მასშტაბით 8 სხვადასხვა სკოლას და 250-მდე მოსწავლეს ფულის დაზოგვის შესახებ საინტერესო და ინფორმაციული გაკვეთილები ჩაუტარეს.

სახალისო აქტივობას ესწრებოდნენ ზუგდიდის, გორის, ლაგოდეხის, თელავისა და თბილისის III-X კლასის მოსწავლეები. გაკვეთილების ძირითადი თემა კი მოიცავდა ისეთ საკითხებს, როგორიცაა ფულის ისტორია, ფინანსური დანაზოგების უსაფრთხოება, გონივრული ხარჯვის პრინციპები და სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური საკითხები.

ფულის გლობალურ კვირეულს ყოველწლიურად 170-ზე მეტ ქვეყანასთან ერთად საქართველოც აღნიშნავს, აქტივობა საქართველოს ეროვნული ბანკის და საგანმანათლებლო პლატფორმა „ფინედუს“ ინიციატივით ხორციელდება. გლობალური კვირეულის მიზანია ახალგაზრდებსა და ბავშვებში ფულის დაზოგვის შესახებ ცნობიერების ამაღლება.

კონკურსები

ემბისი საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური განათლების პორტალ „ფინედუს“ ინიციატივით გამართული ვიდეოკონკურსის - "ახალგაზრდები ფინანსებსა და მეწარმეობაზე" - მხარდაჭერი გახლდათ.

კონკურსი ახალგაზრდობის დღისადმი იყო მიძღვნილი და მიზნად ისახავდა, აღნიშნული სეგმენტის მოქალაქეებში, ფინანსური განათლებისა და სამეწარმეო უნარების განვითარების ხელშეწყობას.

2024 წლის 27 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულ ბანკში, ვიდეოკონკურსის ფინალური ღონისძიება გაიმართა. ღონისძიებაზე დასახელდნენ გამარჯვებულები, რომელთაგანაც 3 ჟიურის, ხოლო ერთი კი მომხმარებლების რჩეული გახლდათ.

კონკურსის ჟიურის შემადგენლობაში, სხვა საფინანსო ინსტიტუტების წარმომადგენლებთან ერთად, ემბისის თანამშრომლებიც შედიოდნენ.

ემბისიმ კონკურსის ორ გამარჯვებულს: III ადგილოსან ვაჩე ჩარკვიანსა და მომხმარებლების რჩეულს - თამარ ყალაბეგაშვილს, 500-500 ლარის ოდენით ფულადი ჯილდო გადასცა.



11. კორპორატიული პოზიციონირება

სოციალური საწარმოების მხარდაჭერა

ემბისი განაგრძობს სოციალური საწარმოების მხარდაჭერას. კომპანია ყოველწლიურად ფინანსური და არაფინანსური რესურსებით მხარს უჭერს ფონდ „აქციოს“, რომლის მისიაა სოციალური მეწარმეობის მხარდაჭერის გზით სოციალური ეკონომიკის განვითარების ხელშეწყობა საქართველოში.

ფონდის მიზანია სოციალური საწარმოების გაძლიერება როგორც ეკონომიკური, ისე სოციალური და გარემოსდაცვითი გავლენის თვალსაზრისით.

2024 წელს ემბისის თანამონაწილეობით ფონდმა მხარი დაუჭირა შემდეგ სოციალურ საწარმოებს და წვლილი შეიტანა მათ გაძლიერებაში:

სოციალური საწარმო „დედიკო“

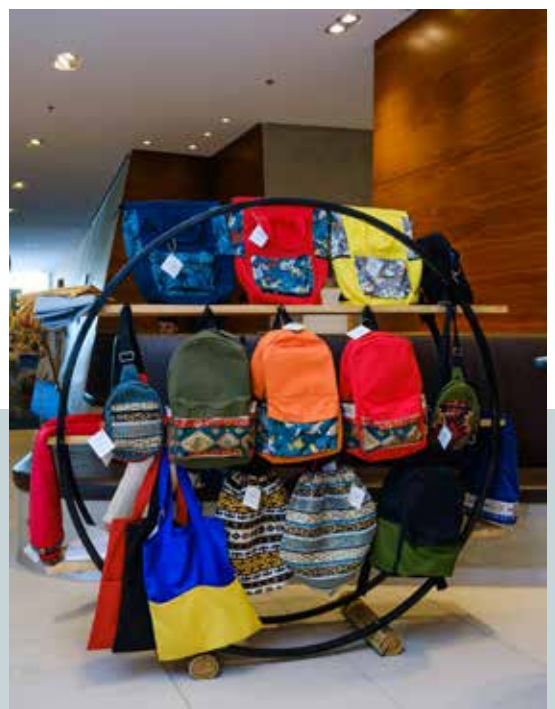
„დედიკო“ მართობს დედებს და მშობლებზე მზრუნველ ქალებს ღირსეული ცხოვრების შესაძლებლობას სთავაზობს დასაქმების, ახალი პროფესიის დაუფლებისა და პიროვნული განვითარების ხელშეწყობის გზით.

„დედიკოს“ შექმნის იდეა Covid-19 პანდემიის დაწყების შემდეგ გაჩნდა, როდესაც შექმნილი მდგომარეობით გამოწვეული კრიზისის საზოგადოების თითქმის ყველა ფენას შეეხო - განსაკუთრებით კი სოციალურად დაუცველი ჯგუფებს. აღნიშნულმა კრიზისმა გამორჩეული გავლენა იქონია მართობელ დედებზე, რადგან მათ პრობლემებთან გამკლავება მეტწილად მარტო უწევდათ. „დედიკომ“ მართობელ დედებს ახალი პროფესიის შეძენასა და დასაქმებასთან ერთად, საჭიროებებზე მორგებული სამუშაო გრაფიკი და გარემო შესთავაზა. 2024 წელს სოციალურმა საწარმომ გააფართოვა მიზნობრივი ჯგუფი - დაიწყო შუა ხნის ქალებზე ზრუნვა, რომლებიც ასაკოვან ან შრომისუნარო მშობლებს უვლიან.

„აქციოს“ მხარდაჭერილი პროექტის ფარგლებში „დედიკოს“ დაგეგმილი აქვს როგორც ეკონომიკური საქმიანობის გაფართოება, ისე სოციალური შედეგების გაზრდა. სოციალური საწარმო გეგმავს ახალი დანადგარების შეძენას, პროდუქციის ახალი ხაზების განვითარებასა და ონლაინ მაღაზიის შექმნას.

„აქციოსთან“ თანამშრომლობის შედეგად „დედიკომ“ მიიღო ორი სახის ფინანსური მხარდაჭერა:

- გრანტი 31,600 ევროს ოდენობით;
- 0%-იანი სესხი 10,000 ევროს ოდენობით.



11. კორპორატიული პოზიციონირება

სოციალური საწარმო „ჩემპი“

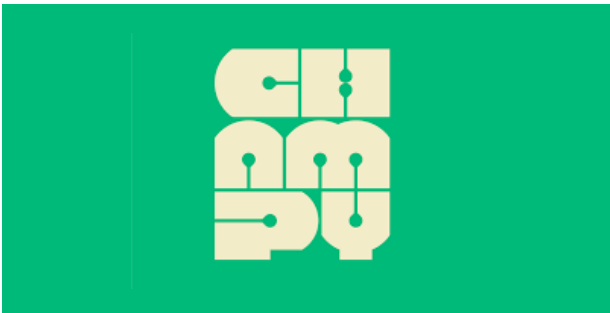
ვაშლის ჩიფსების წარმოების ინოვაციური იდეა საქართველოს აგრარულ უნივერსიტეტში 3 მეგობარს გაუჩნდა. მათ საკუთარი ხელით ააწყვეს მცირე საშრობი დანადგარი და ინოვაციური მეთოდით შექმნეს პირველი პროდუქტის პროტოტიპი: ჯანსაღი „სნეკი“ - ვაშლის ჩიფსი. ამის შემდეგ „ჩემპის“ პროდუქტმა ტესტირებისა და ექსპერიმენტირების მნიშვნელოვანი ფაზა გაიარა, 2016 წელს კი საწარმო ოფიციალურად დაფუძნდა.

„ჩემპის“ მისიაა გორის რაიონის საზღვრისპირა (საოკუპაციო ხაზთან მდებარე) სოფლების სოციალურ-ეკონომიკური გაძლიერების ხელშეწყობა და უნარჩენო წარმოების განვითარება ინოვაციური ჯანსაღი „სნეკების“ წარმოების გზით. ერთი მხრივ, „ჩემპი“ ხელს უწყობს ქალების დასაქმებას საწარმოში, ხოლო, მეორე მხრივ, ფერმერული მეურნეობების განვითარებას ადგილობრივი პროდუქციის შესყიდვის გზით. დამატებით, „ჩემპი“ აქტიურად მუშაობს უნარჩენო წარმოების განვითარების მიმართულებით.

„აქციოს“ მხარდაჭერილი პროექტის ფარგლებში „ჩემპის“ დაგეგმილი აქვს როგორც ეკონომიკური საქმიანობის გაფართოება, ისე სოციალური შედეგების გაზრდა. სოციალური საწარმო გეგმავს ახალი საშრობი დანადგარების შეძენას, რაც უზრუნველყოფს წარმადობის გაზრდას, ადგილობრივ და საერთაშორისო ბაზარზე გაყიდვების გაფართოებას.

„აქციოსთან“ თანამშრომლობის შედეგად „ჩემპი“ მიიღებს ორი სახის ფინანსურ მხარდაჭერას:

- გრანტს 40,000 ევროს ოდენობით;
- 0%-იან სესხს 10,000 ევროს ოდენობით.



11. კორპორატიული პოლიტიკა

სოციალური საწარმო „ტენე“

„ტენეს“ მისია გარემოს პლასტიკით დაბინძურების წინააღმდეგ ბრძოლა და გარემოსდაცვით საკითხებზე მოსახლეობის ცნობიერების ამაღლებაა. „ტენე“ პირველი ქართული USB სატენის ეკომეგობრული წარმოებაა, რომელიც წარმოების პროცესში ერთჯერადი მოხმარების მეორად პლასტიკს იყენებს. USB კაბელების დამზადებასთან ერთად „ტენე“ მუდმივად მუშაობს გარემოს დაცვის ხელშეწყობი ინიციატივების განვითარებაზე, როგორცაა მაგალითად, ქიქების კოლექტორი, ბოთლის „უკუენდინგ“ აპარატი და ა.შ.

„აქციოს“ ინიციატივით „ტენე“ შეძლებს საწარმოში არსებული ნარჩენების მართვის სისტემის გაუმჯობესებასა და გაფართოებას. შედეგად, გაიზრდება საწარმოს ჩამბარებული და გამანაწილებელი პუნქტების რაოდენობა, ხოლო პლასტიკის ჩაბარების შესაძლებლობა თბილისთან ერთად გაჩნდება დასავლეთ და აღმოსავლეთ საქართველოს სხვადასხვა ქალაქებში.

„აქციოსთან“ თანამშრომლობის შედეგად „ტენე“ მიიღებს ორი სახის ფინანსურ მხარდაჭერას:

- გრანტს 40,000 ევროს ოდენობით
- 0%-იანი სესხს 9,990 ევროს ოდენობით



გაეროს კლიმატის ცვლილების ჩარჩო კონვენციის (COP29) მხარეთა 29-ე კონფერენცია

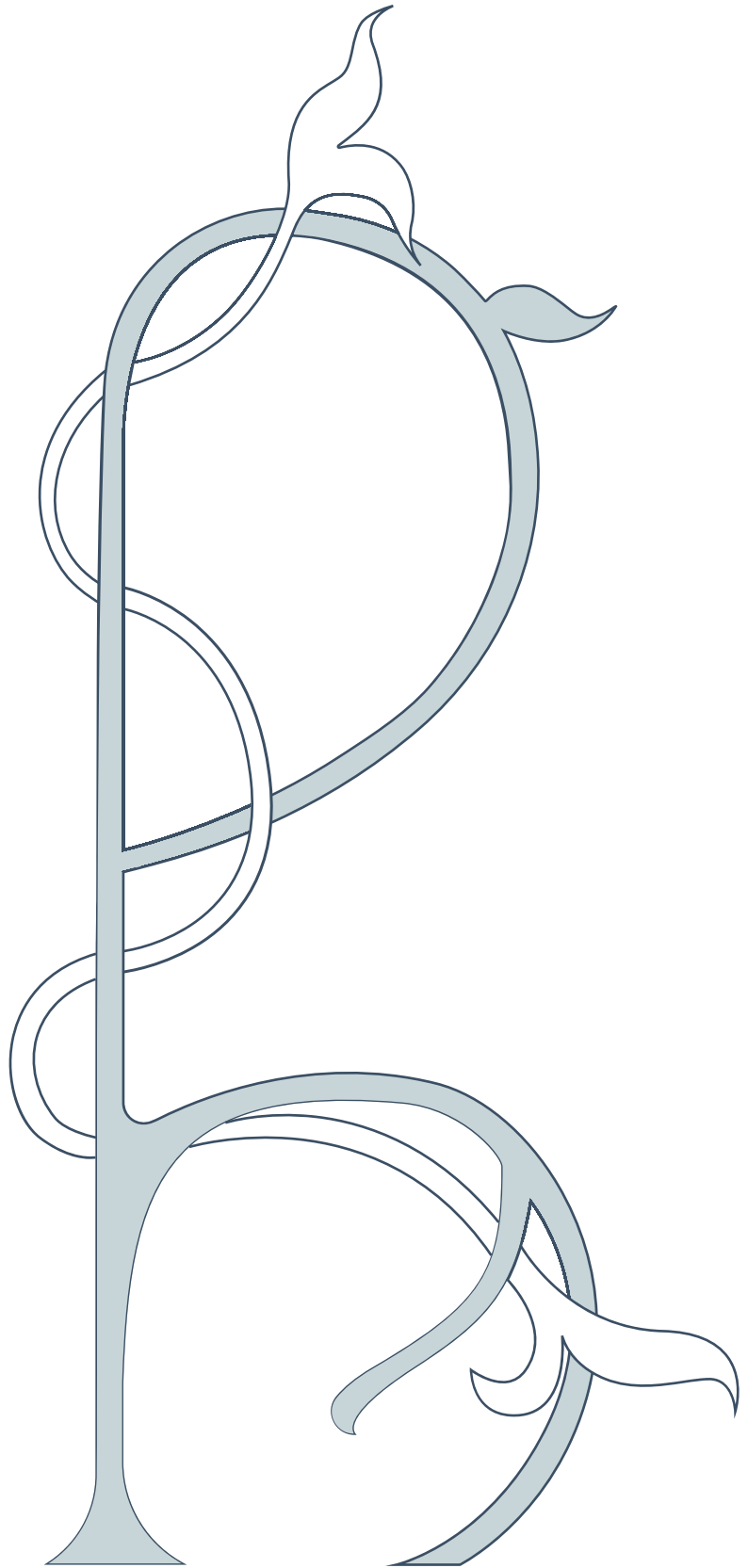
2024 წლის 14 ნოემბერს ემბისის რისკების დირექტორმა - ნინო დევდარიანმა მონაწილეობა მიიღო გაეროს კლიმატის ცვლილების ჩარჩო კონვენციის (COP29) მხარეთა 29-ე კონფერენციაზე გამართულ პანელურ დისკუსიაში, თემაზე: „მდგრადი დაფინანსების ტენდენციები - აღმოსავლეთ ევროპული პერსპექტივა“.

სესიის ფარგლებში განხილულ იქნა მდგრადი დაფინანსების მზარდი როლი აღმოსავლეთ ევროპაში - აღნიშნული მიმართულებით ფინანსური სექტორის აქტიური ჩართულობის მნიშვნელობა და სამომავლო გეგმები.

პანელური დისკუსიის მასპინძელი გახლდათ გაეროს გლობალური შეთანხმების საქართველოს ქსელი - თურქეთის, აზერბაიჯანისა და უკრაინის ქსელებთან პარტნიორობით.



რჯანი ბუბენი



12. რვენი ბუნეი

თანამშრომლების გუნდი ემბისის ყველაზე ღირებული აქტივია. სწორედ ადამიანები ქმნიან იმ კულტურას, ფასეულობებსა და შედეგებს, რომელზეც კომპანია დგას და რომლის განვითარებაზეც ყოველდღიურად აქტიურად ვზრუნავთ.

გუნდის მრავალფეროვნება, თითოეული წევრის კომპეტენცია და ერთგულება არის ის მყარი საფუძველი, რომელიც განსაზღვრავს ჩვენი ბიზნესის მდგრადობასა და ინოვაციურ განვითარებას.

2024 წლის განმავლობაში განსაკუთრებული პრიორიტეტი მიენიჭა პროფესიული განვითარების ხელშეწყობას, თანაბარ შესაძლებლობებზე დაფუძნებულ გამჭვირვალე საკადრო პოლიტიკასა და ჯანსაღი, ინკლუზიური სამუშაო გარემოს ჩამოყალიბებას. სწორედ ჩვენი გუნდის შრომისმოყვარეობა და პროფესიონალიზმი იყო ყველა მიღწეული შედეგის საფუძველი.

დღეს მიკრობანკი ემბისი მთელი საქართველოს მასშტაბით ოპერირებს და მომხმარებლებს 17 სერვის ცენტრის მეშვეობით ემსახურება. კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობა 255-ს შეადგენს, რომელთაგან უმრავლესობა - 68% ქალია. ამასთან, მენეჯერულ პოზიციებზე ქალების წილი 52%-ია, ხოლო უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე ეს მაჩვენებელი 50%-ს აღწევს.

ყველა თანამშრომელი სქესის მიხედვით

სულ	მამრობითი	მდედრობითი
255	80	175

მენეჯერულ პოზიციებზე დასაქმებული თანამშრომლები სქესის მიხედვით

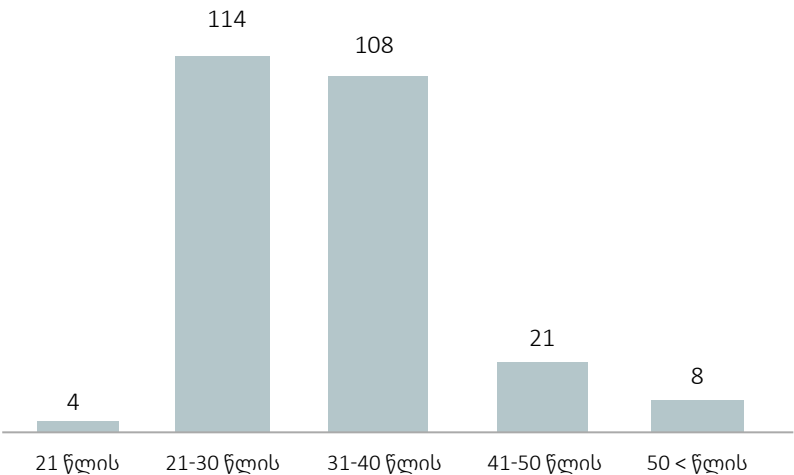
სულ	მამრობითი	მდედრობითი
44	21	23

დირექტორატის წევრები სქესის მიხედვით

სულ	მამრობითი	მდედრობითი
4	2	2

ყველა თანამშრომელი ასაკის მიხედვით

საშუალო ასაკი: 32 წელი



12. რვა ნი ბუნეი

ადამიანური კაპიტალის მართვა

ემბისიში ადამიანური კაპიტალის მართვა წარმოადგენს ერთ-ერთ სტრატეგიულ პრიორიტეტს, რომელიც ეფუძნება მკაფიოდ განსაზღვრულ პოლიტიკებს, რეგულაციებსა და პროფესიულ სტანდარტებს.

ამ ფუნქციის ეფექტიან განხორციელებაზე პასუხისმგებელია ადამიანური რესურსების მართვისა და კორპორაციული მდგრადობის განყოფილება, რომელიც საოპერაციო დირექტორის უშუალო დაქვემდებარებაშია. თავის მხრივ, საოპერაციო დირექტორი ანგარიშვალდებულია კომპანიის გენერალური დირექტორის წინაშე. ეს ვერტიკალური სტრუქტურა უზრუნველყოფს ადამიანური რესურსების მართვის სტრატეგიულ ინტეგრაციას უმაღლეს მენეჯმენტთან, რაც გადამწყვეტია ორგანიზაციული განვითარების, თანამშრომელთა კეთილდღეობისა და სტრატეგიული მიზნების წარმატებით მიღწევისთვის.

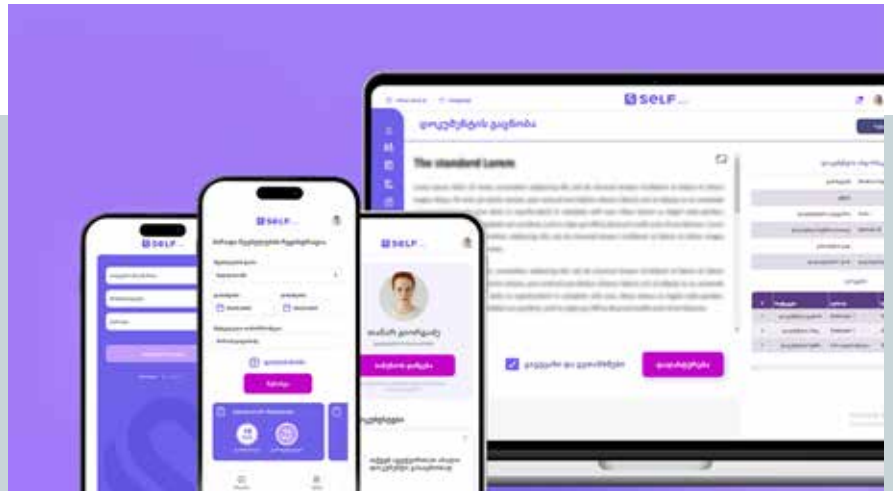
ადამიანური კაპიტალის მართვის კომპლექსური პროცესი მოიცავს ტალანტების მოზიდვის, შენარჩუნების, განვითარებისა და მოტივაციის ეფექტიან მართვას. კომპანიის შიდა მარეგულირებელი ჩარჩო, რომელიც აერთიანებს პოლიტიკებსა და ინსტრუქციებს, დაფუძნებულია თანასწორობის, გამჭვირვალობისა და ინკლუზიურობის ფუნდამენტურ პრინციპებზე და მოიაზრებს შემდეგ ძირითად მიმართულებებს:

- თანამშრომელთა შერჩევისა და აყვანის პროცედურები;
- დასვენებისა და შვებულებით სარგებლობის წესები;
- ანაზღაურების პოლიტიკა და საბონუსე სისტემები;
- პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები და პროგრამები;
- შრომითი ურთიერთობების, ქცევის სტანდარტებისა და ეთიკის პოლიტიკები;
- შიდა კომუნიკაციის და უკუკავშირის მექანიზმები;
- თანასწორობის, დივერსიფიკაციისა და უსაფრთხო სამუშაო გარემოს უზრუნველყოფა.

მიმდინარე წელს კომპანიამ განახორციელა ადამიანური კაპიტალის მართვის პროგრამის მნიშვნელოვანი განახლება და დანერგა ინოვაციური სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს თანამშრომელთა ელექტრონული პროფილების, შვებულებების, დეკრეტული შვებულებების, მივლინებების, სახელფასო უწყისებისა და შიდა კომუნიკაციის ეფექტიან და სრულყოფილ მართვას.



12. რვენი ბუნენ



კომპანია მუდმივად აახლებს და ავითარებს ადამიანური კაპიტალის მართვის ჩარჩოებს საერთაშორისო სტანდარტებთან, რეგულატორის მოთხოვნებთან და შრომით კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში. ამის მიზანია, ერთი მხრივ, თანამშრომლების კმაყოფილების და ჩართულობის გაზრდა, ხოლო მეორე მხრივ - ეფექტიანობის, პროდუქტიულობისა და კორპორაციული მიზნების მიღწევის უზრუნველყოფა.

ტალანტების მოზიდვა

კომპანიის ერთ-ერთ პრიორიტეტს წარმოადგენს ნიჭიერი ტალანტების მოზიდვა და შენარჩუნება. ჩვენ ვეძებთ და ვაფასებთ ინდივიდებს განსხვავებული ხედვებითა და მრავალფეროვანი კარიერული გამოცდილებით, რადგან გვჯერა, რომ სწორედ მრავალფეროვნება განაპირობებს ინოვაციურ და შედეგზე ორიენტირებულ ორგანიზაციულ კულტურას.

2024 წლის განმავლობაში ემბისიმ გააფართოვა გუნდი და ჯამში 114 ახალი თანამშრომელი მიიღო. ამასთან, აქტიურად მიმდინარეობდა შიდა კარიერული წინსვლისა და მობილობის ხელშეწყობა, რის შედეგადაც წლის განმავლობაში 30-მდე თანამშრომელი დაწინაურდა უფრო მაღალ პოზიციებზე.

ჩვენი მიზანია განვითარებაზე ორიენტირებული ტალანტების მოზიდვა და ისეთი სამუშაო გარემოს შექმნა, სადაც თითოეული თანამშრომელი თავს იგრძნობს უსაფრთხოდ, მიღებული და დაფასებულად.

ტალანტების მოზიდვის პროცესში ემბისი უპირობოდ იცავს თანაბარი შესაძლებლობების პრინციპს, რაც უზრუნველყოფს პერჩევის სამართლიან, ობიექტურ და ინკლუზიურ პროცესს ყველა კანდიდატისთვის. პერჩევა ეფუძნება მხოლოდ განათლების, პროფესიული კვალიფიკაციისა და კონკრეტული პოზიციის მოთხოვნებთან შესაბამისობის კრიტერიუმებს.

შიდა ტალანტის განვითარება ჩვენთვის ასევე უმნიშვნელოვანესი პრიორიტეტია. კერძოდ, ვაკანტური პოზიციების შევსებისას უპირატესობა ენიჭებათ არსებულ თანამშრომლებს, განსაკუთრებით მენეჯერულ პოზიციებზე.

ამასთან, კომპანია აქტიურად არის ორიენტირებული გარე ტალანტების მოზიდვაზე. აღნიშნული მიმართულებით ვთანამშრომლობთ სხვადასხვა უნივერსიტეტებთან და პროფესიულ სასწავლებლებთან, რეგულარულად ვმონაწილეობთ დასაქმების ფორუმებში და აქტიურად ვახორციელებთ მიზნობრივ მარკეტინგულ კამპანიებს.

12. რვა ნი ბუნეი

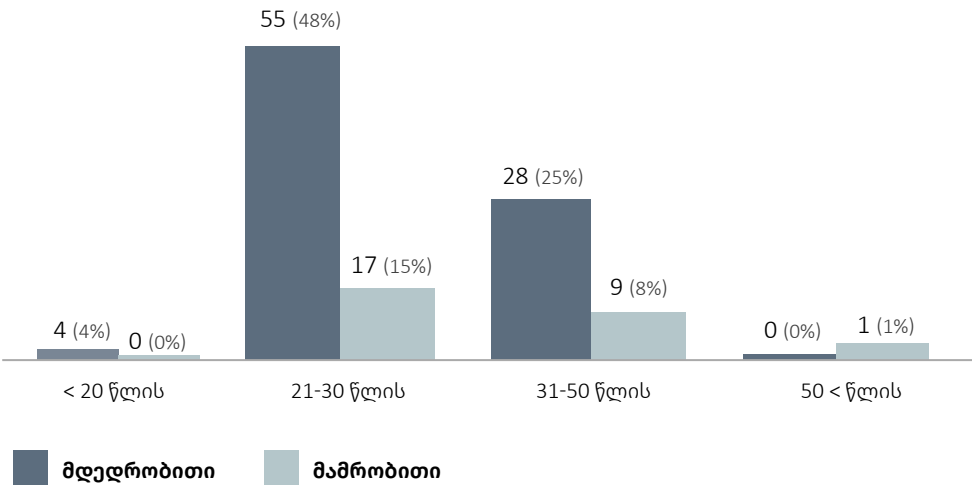
2024 წელს აყვანილი ყველა თანამშრომელი სქესის მიხედვით

სულ	მამრობითი	მდელობითი
114	28	86
100%	25%	75%

2024 წელს აყვანილი ყველა თანამშრომელი სათავო/სერვის ცენტრის მიხედვით

სულ	სერვის ცენტრი	სათავო
114	93	21
100%	82%	18%

2024 წელს აყვანილი ყველა თანამშრომელი ასაკის მიხედვით



ადამიანური კაპიტალის სწავლება და განვითარება

ემბისიში ტალანტების განვითარება უწყვეტი და სისტემური პროცესია. ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისთვის დანერგილია სტაჟირების პროგრამა, რომელიც დამწყებ სპეციალისტებს უზრუნველყოფს საჭირო თეორიული ცოდნითა და პრაქტიკული უნარებით. პროგრამის წარმატებით დასრულების შემდეგ კი საუკეთესო კანდიდატებს ეძლევათ დასაქმების შესაძლებლობა.

გარდა ამისა, ფრონტ და ბექ-ოფისის თანამშრომლებისთვის რეგულარულად ტარდება შიდა ტრენინგები, რომლებიც მოიცავს ისეთ საკვანძო საკითხებს, როგორიცაა საკრედიტო პროდუქტების პროცესინგი, გაყიდვების ეფექტიანი სკრიპტები, საკრედიტო და საოპერაციო რისკების მართვა, გაყიდვების თანამედროვე ტექნიკები, მომხმარებლისთვის გამორჩეული გამოცდილების შექმნის სტრატეგიები და სხვა.

გარდა შიდა ტრენინგებისა, ემბისის გუნდის წევრებს აქვთ საშუალება მიიღონ დაფინანსება გარე ტრენინგებზე.

12. რჯანი ბუნდი

თანამშრომლის გამოცდილება

კორპორაციული კულტურის გაძლიერების მიზნით, კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტი რეგულარულად ინარჩუნებენ აქტიურ კომუნიკაციას ყველა რგოლის თანამშრომელთან. ეს ურთიერთობა მოიცავს როგორც ონლაინ ფორმატს, ასევე პირისპირ შეხვედრებსა და გუნდურ შეკრებებს („თიმბილდინგებს“).

გუნდის წევრების განწყობების მონიტორინგისა და ანალიზის მიზნით, კომპანია რეგულარულად ატარებს სხვადასხვა კვლევას. 2024 წელს ჩატარებული კვლევის შედეგად, ჩვენი თანამშრომლების ლოიალობის ინდექსმა (eNPS) 39%-ს მიაღწია, რაც მაღალი კმაყოფილებისა და ლოიალობის მაჩვენებელია და კიდევ ერთხელ უსვამს ხაზს ჩვენი ძალისხმევის ეფექტიანობას ჯანსაღი და პროდუქტიული სამუშაო გარემოს შექმნის მიმართულებით.

ჭადრაკის ჩემპიონატი

ეზმისი განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ანიჭებს გუნდური სულისკვეთების გაძლიერებასა და თანამშრომლებში ინტელექტუალური დასვენების კულტურის დამკვიდრებას. ამ მიზნით, 2024 წელს კომპანიაში ჩატარდა შიდა ჭადრაკის ჩემპიონატი. ტურნირის გამარჯვებული კომპანიის მიერ დაწესებული სპეციალური პრიზით დაჯილდოვდა.



ჩოგბურთის ჩემპიონატი

კომპანიაში გაიმართა შიდა ჩემპიონატი მაგიდის ჩოგბურთში, რომლის ფარგლებში თანამშრომლები ოლიმპიური სისტემით შეეჯიბრნენ ერთმანეთს. შეჯიბრების შედეგად გამოვლინდნენ გამარჯვებულები - პირველ, მეორე და მესამე ადგილებზე გასული მონაწილეები სერტიფიკატებითა და სპეციალური პრიზებით დაჯილდოვდნენ.



12. რვა ნი ბუნეი

ბავშვთა დაცვის დღე ემზისიში

ბავშვთა დაცვის საერთაშორისო დღის აღსანიშნავად კომპანიამ ორგანიზება გაუწია გამორჩეულად თბილ და სახალისო ღონისძიებას. ემზისი მწვანე გარემოში უმასპინძლა თანამშრომლებსა და მათ შვილებს, სადაც პატარა სტუმრებმა მშობლებთან ერთად სასიამოვნოდ გაატარეს დრო - ითამაშეს, იცეკვეს, გადაიღეს სამახსოვრო ფოტოები და მიიღეს ბევრი დადებითი ემოცია.



MBC Talk

წარმოდგენს სალექციო შეხვედრების სერიას, რომლის მიზანია თანამშრომლებისთვის საინტერესო პიროვნებებისა და სხვადასხვა პროფესიული სფეროს წარმომადგენლების მოწვევა. შეხვედრები გამოირჩევა არაფორმალური, თბილი და დინამიური ატმოსფეროთი, რაც ხელს უწყობს მსმენელთა აქტიურ ჩართულობას, სპიკერთან დიალოგს, ცოდნის გაზიარებასა და სასიამოვნო განტვირთვას. MBC Talk ქმნის უნიკალურ სივრცეს როგორც პროფესიული განვითარებისთვის, ისე ინსპირაციის მიღებისა და ახალი იდეების გაცვლისთვის.

ეს ინიციატივა სრულად შეესაბამება კომპანიის ფასეულობებს, რომლებიც მიმართულია თანამშრომელთა უწყვეტი ზრდისა და ძლიერი კორპორაციული კულტურის ჩამოყალიბებისკენ.



12. რვა ნი ბუნი

თიმბილდინგი

ემბისიში თიმბილდინგის აქტივობები მიზნად ისახავს თანამშრომლებს შორის მჭიდრო ურთიერთობების ჩამოყალიბებას, ურთიერთნდობის გაღრმავებასა და ერთიანი გუნდური სულისკვეთების განვითარებას.

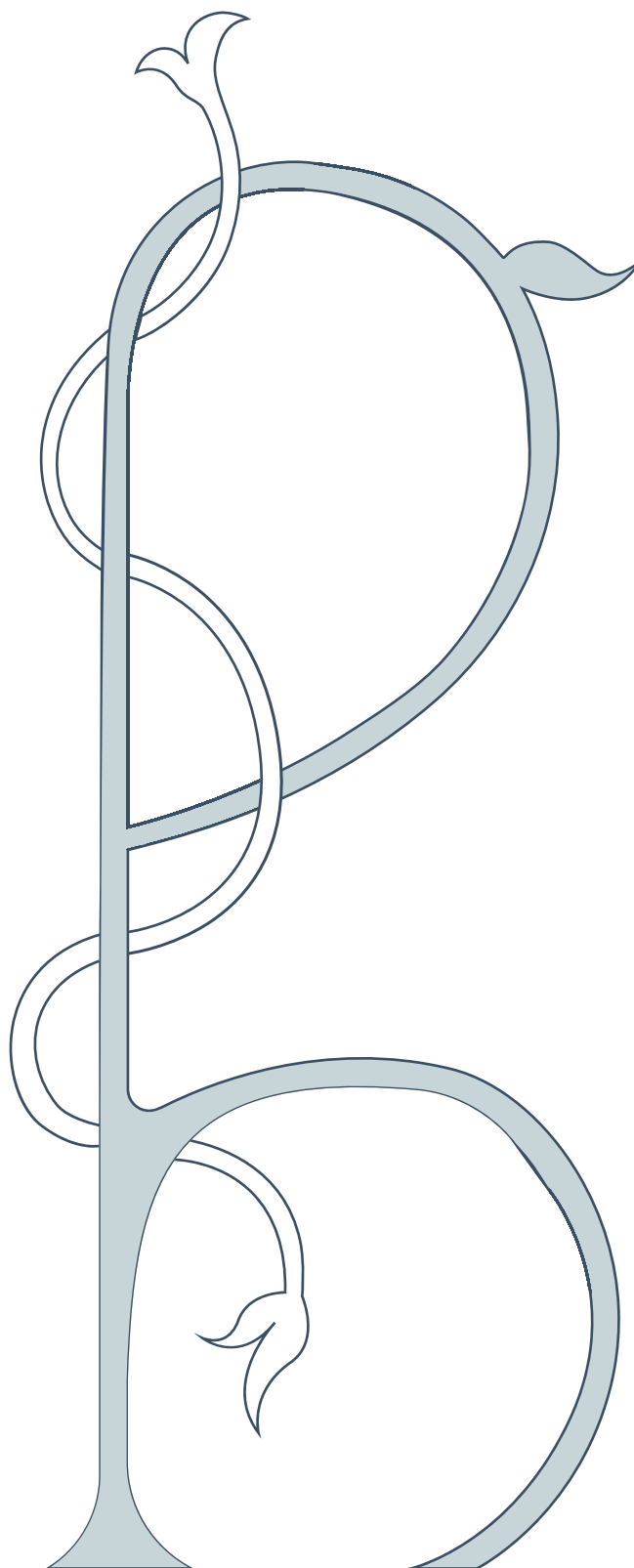
ღონისძიებები სხვადასხვა ფორმატით ხორციელდება – როგორც გასვლითი, ისე შიდა შეხვედრების სახით. თითოეული ღონისძიება აერთიანებს თანამშრომლებს საერთო მიზნის ირგვლივ და ქმნის გარემოს, სადაც იზრდება მოტივაცია, ჩართულობა და თანამშრომლობის კულტურა.



2025 წლის ხედვა

მომავალი წლის სტრატეგიული პრიორიტეტები მოიცავს ლიდერობის განვითარების პროგრამების გაძლიერებას, შესრულების შეფასების სისტემის ოპტიმიზაციას, თანამშრომელთა პროფესიული ზრდის შესაძლებლობების გაფართოებასა და სამუშაო პირობების შემდგომ გაუმჯობესებას. ამასთან, განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა თანამშრომელთა ჩართულობის გაღრმავების ინიციატივებს, მათ შორის შიდა კომუნიკაციის გაუმჯობესებასა და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში მათი იდეების ინტეგრირებას.

ჩვენ ამაზებენაბლები



13. ჩვენი მომხმარებლები

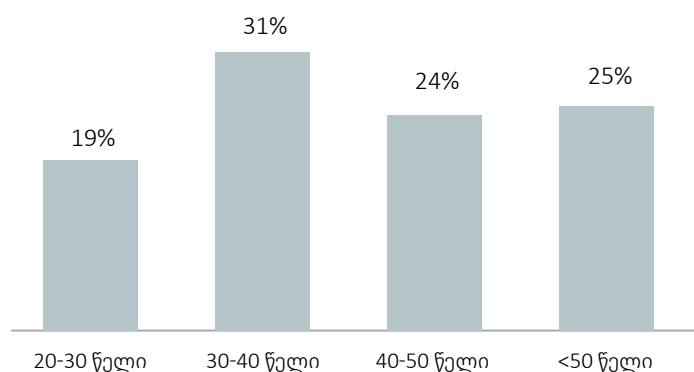
ემბისთვის მომხმარებელი უმნიშვნელოვანესი აქტივი და კომპანიის წარმატების მთავარი ქვაკუთხედი. ჩვენ კარგად ვაცნობიერებთ, რომ თითოეული მომხმარებელი უნიკალურია თავისი ინდივიდუალური საჭიროებებითა და ფინანსური მიზნებით და აქედან გამომდინარე, მუდმივად ვზრუნავთ პერსონალიზებული გადაწყვეტილებების შემუშავებასა და დანერგვაზე, რაც საბოლოოდ უზრუნველყოფს მათ ფინანსურ კეთილდღეობასა და გრძელვადიან, ურთიერთნდობაზე დაფუძნებულ პარტნიორობას.

გასული წლის განმავლობაში, არა მხოლოდ ვცდილობდით, შეგვეთავაზებინა მომხმარებლებისთვის უმაღლესი ხარისხის ფინანსური პროდუქტები და მომსახურება, არამედ აქტიურად ვიღებდით უკუკავშირს - ვსწავლობდით მათგან და ვცდილობდით, ყოველი შეხება კომპანიასთან ყოფილიყო კომფორტული, მარტივი და სასიამოვნო.

ამ მიმართულებით მნიშვნელოვან მიღწევად მიგვაჩნია 2024 წლის განმავლობაში ჩატარებული კვლევების შედეგები, რომლებიც მომხმარებელთა მაღალ შეფასებას ადასტურებს. Net Promoter Score-მა (NPS) შეადგინა 86%, ხოლო კმაყოფილების ინდექსმა 85%, რაც ემბისისათვის უმნიშვნელოვანესი წარმატებაა და ჩვენი მომხმარებელზე ორიენტირებული სტრატეგიის ეფექტურობას წარმოაჩენს.

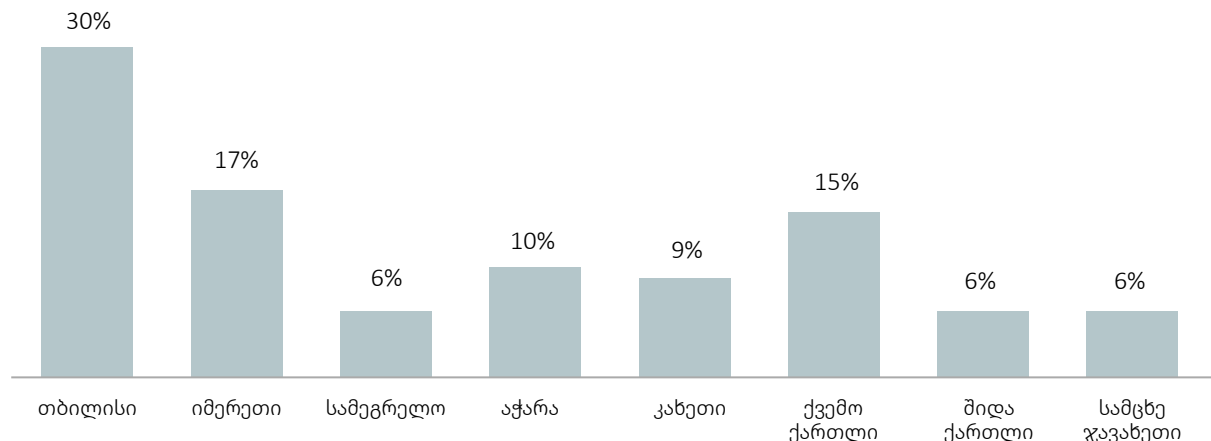
მსესხებელთა პორტფელი და რეგიონული ხელმისაწვდომობა

2024 წლის ბოლოსთვის ემბისის აქტიური მსესხებლების რაოდენობამ 9,300 შეადგინა. კომპანიის მსესხებელთა საშუალო ასაკი 42 წელია, ხოლო ასაკობრივი სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:



ემბისის სტრატეგიული მიზანია დაფინანსებაზე ხელმისაწვდომობის გაზრდა საქართველოს მასშტაბით. ამ მიზნის მისაღწევად, განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ვანიჭებთ რეგიონულ წარმომადგენლობებს. აღსანიშნავია, რომ ჩვენი სასესხო პროდუქტების მომხმარებლების 70%-ს მომსახურებას რეგიონული სერვის ცენტრები უწევენ, რაც ქსელის ეფექტურ და ქვეყნის მასშტაბით ხელმისაწვდომ ფუნქციონირებაზე მიუთითებს.

საკრედიტო პროდუქტების მომხმარებლების რეგიონული განაწილება შემდეგნაირად გამოიყურება:



13. რვანი მომხმარებელი

სოციალური პასუხისმგებლობა და ქალთა ეკონომიკური გაძლიერება

ემბისისთვის, როგორც სოციალურად პასუხისმგებელი კომპანიისთვის, ქალთა ეკონომიკური გაძლიერება ერთ-ერთ უმთავრეს პრიორიტეტს წარმოადგენს. ამ მიმართულებით, ბიზნეს დაკრედიტების ფარგლებში, კომპანია მიზანმიმართულად ცდილობს ქალებისთვის განსაკუთრებული პირობების შექმნას. საამაყოა ის ფაქტი, რომ 2024 წლის ბიზნეს-აგრო პორტფელში ქალთა წილმა 42%-ს მიაღწია, რაც ჩვენი ძალისხმევის მნიშვნელოვანი შედეგია.

აღსანიშნავია, რომ ბიზნეს-აგრო მიმართულებით ემბისის მიერ 2024 წელს გაცემულმა დაფინანსებამ 70 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ფინანსური მხარდაჭერა 4,000-ზე მეტმა ბიზნესმა მიიღო, რითაც კომპანიამ ქვეყნის ეკონომიკურ განვითარებაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა.

ქართული ბიზნესის მხარდაჭერა და სტრატეგიული პარტნიორობა

ემბისი ერთგულია ტრადიციის, ხელი შეუწყოს ქართული ბიზნესის განვითარებას საკუთარ საკომუნიკაციო არხებში სარეკლამო აქტივობების განხორციელებით. აღნიშნული ინიციატივა მოიცავს მომხმარებლების საქმიანობის შესახებ საინფორმაციო ბლოგების მომზადებას სოციალური მედიის მიმართულებით.

2024 წლის განმავლობაში კომპანიამ მხარი დაუჭირა არაერთ მომხმარებელს სოციალურ მედიაში გაშუქების გზით. გარდა ამისა, ჩვენ გავმართეთ 2 საგანმანათლებლო ტრენინგი საგადასახადო საკითხებსა და დაფინანსების მოპოვების გზების თემატიკაზე, რითაც ხელი შევუწყვეთ ბიზნესის ცნობიერების ამაღლებასა და განვითარებას.



13. რვა ნიშნის მოხმარება

საჩივრების და პრეტენზიების მართვა

ემბისიში საჩივრებისა და პრეტენზიების ეფექტურად მართვის მიზნით, შემუშავებულია მომხმარებლების პრეტენზიების მართვის პროცედურა. საოპერაციო რისკების ჯგუფი განიხილავს და შეისწავლის დაფიქსირებულ საჩივარს, მათ შორის, ეთიკის კოდექსის დარღვევასთან დაკავშირებულ პრეტენზიებს. აღნიშნული პროცესი უზრუნველყოფს კლიენტის საჩივრის ყოველმხრივ შესწავლას, რათა შემუშავდეს პრობლემის აღმოფხვრისა და შემდგომი პრევენციის ეფექტიანი გზები.

ამასთან, მიღებული პრეტენზიების სისტემატური ანალიზი ემბისის საშუალებას აძლევს დროულად გამოავლინოს არსებული ან პოტენციური სისტემური ხარვეზები და ოპერატიულად მიიღოს შესაბამისი მაკორექტირებელი ზომები.

პერსონალური მონაცემების დაცვა

ემბისი უდიდეს მნიშვნელობას ანიჭებს მომხმარებელთა პერსონალური მონაცემების დაცვას და კონფიდენციალურობას. კომპანია აცნობიერებს პასუხისმგებლობას თითოეული მომხმარებლის მიერ მოწოდებული ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და დაცვის უზრუნველყოფის მიმართულებით.

ემბისი მომხმარებლებისა და სხვა დაინტერესებული პირების (მონაცემთა სუბიექტი) პერსონალური მონაცემების დამუშავების პროცესში უზრუნველყოფს მონაცემთა დამუშავების საფუძვლების, სახელმძღვანელო პრინციპებისა და მონაცემთა სუბიექტის უფლებების „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“ საქართველოს კანონით დადგენილ რეგულატორულ მოთხოვნებთან მუდმივ შესაბამისობას.

მონაცემთა კანონიერი დამუშავების მიზნებისთვის, პერსონალურ მონაცემთა დამუშავება ხორციელდება მიკრობანკის „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის“ პოლიტიკის შესაბამისად, რომელიც, თავის მხრივ, შედგენილია მიკრობანკის შიდა სამართლებრივი აქტების, საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის და საერთაშორისოდ აპრობირებული საუკეთესო პრაქტიკის საფუძველზე.

პერსონალური მონაცემების კანონიერ დამუშავების და მონაცემთა სუბიექტის უფლებების რეალიზებისთვის, პერსონალურ მონაცემთა დაცვის ოფიცერი, მიკრობანკის სტრუქტურულ ერთეულებთან კოორდინირებული თანამშრომლობით, უზრუნველყოფს მიკრობანკის მხარდაჭერას პერსონალურ მონაცემთა დაცვასთან დაკავშირებულ საკითხებზე, მათ შორის და არა მხოლოდ, პოლიტიკა/პროცედურების საზედამხედველო მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით, რეკომენდაციების გაცემას, მონაცემთა სუბიექტებთან კომუნიკაციის დამყარებას და ა.შ.

ემბისისთვის მომხმარებელთა მხარდაჭერა არის მთავარი მოტივატორი და წარმატების გარანტი. კომპანია აფასებს ერთგულებას და მომავალშიც გეგმავს მნიშვნელოვანი ნაბიჯების გადადგმას, რათა გავამართლოთ მომხმარებლების მოლოდინები და შევქმნათ კიდევ უფრო მეტი ღირებულება მათთვის.

იწვევთ ჩვენს გუნდში შენი სპეციალობით



14. ინფორმაციული ტექნოლოგიები



2024 წელს ემბისიმ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა ოპერაციული პროცესების გაციფრულებისა და კიბერუსაფრთხოების გაძლიერების მიმართულებით. გატარებული ინიციატივები მიზნად ისახავდა მონაცემთა უსაფრთხოების მაქსიმიზაციას, ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის მოდერნიზაციასა და ოპტიმიზაციას, რაც საფუძველი გახდა ოპერაციული ეფექტიანობის თვისობრივად ახალ დონეზე გადასვლისთვის.

ამასთან, გაძლიერდა და გაიზარდა ინფორმაციული ტექნოლოგიების გუნდი როგორც ინფრასტრუქტურისა და ტექნიკური მხარდაჭერის, ასევე პროექტების მართვის, ბიზნეს ანალიზისა და ხარისხის უზრუნველყოფის მიმართულებით.

ინფორმაციული ტექნოლოგიები წარმოადგენს ემბისის ერთ-ერთ უმთავრეს სტრატეგიულ პრიორიტეტს მიმდინარე ტრანსფორმაციის ეტაპზე. კომპანიას გაცნობიერებული აქვს აღნიშნული საჭიროებები და გეგმავს მნიშვნელოვანი ინვესტიციების განხორციელებას IT ინფრასტრუქტურის განვითარების მიმართულებით, კერძოდ პროგრამული უზრუნველყოფის განახლებისა და თანამედროვე სისტემებზე მიგრაციის, საოპერაციო პროცესების ციფრულ ფორმატში გადაყვანისა და ავტომატიზაციის, მონაცემთა დაცულობისა და უსაფრთხოების უზრუნველყოფის კუთხით.

ამჟამად აქტიურად მიმდინარეობს ციფრული ტრანსფორმაციის გრძელვადიანი სტრატეგიის შემუშავება და ყველა საჭირო პროექტსა თუ პროცესზე შეთანხმება.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურა და უსაფრთხოება

კომპანიის არსებული ქსელური და სასერვერო ინფრასტრუქტურა უზრუნველყოფს სტაბილურ, უსაფრთხო და მდგრად საოპერაციო გარემოს, რაც გადამწყვეტი მნიშვნელობისაა როგორც შიდა ბიზნეს პროცესების შეუფერხებელი ფუნქციონირებისთვის, ასევე მომხმარებლებისთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების მიწოდებისთვის.

2024 წლის მეორე ნახევარში ემბისიმ დაიწყო სერვერული და ქსელური ინფრასტრუქტურის მასშტაბური მოდერნიზაცია და გაძლიერება. ამ მიზნით განხორციელდა ტექნიკური უზრუნველყოფის მატერიალური საშუალებების და შესაბამისი ლიცენზიების შესყიდვა. პროექტი დასრულდება 2025 წლის პირველ ნახევარში და წარმოადგენს კომპანიის ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს ტექნოლოგიურ ინვესტიციას ბოლო წლების განმავლობაში.

IT ინფრასტრუქტურის სრული განახლება ქმნის მყარ საფუძველს ციფრული ტრანსფორმაციის შემდგომი ინიციატივების წარმატებით განხორციელებისა და კომპანიის გრძელვადიანი ტექნოლოგიური მდგრადობის უზრუნველსაყოფად.

14. ინფორმაციული ტექნოლოგიები

კიბერუსაფრთხოების გაძლიერება

2025 წელს კომპანიის ერთ-ერთ უმთავრეს პრიორიტეტს ინფორმაციული უსაფრთხოების სტანდარტების ამაღლება და კიბერუსაფრთხოების სისტემების გაძლიერება წარმოადგენს. ამ მიზნის მისაღწევად დაგეგმილია ინფორმაციული უსაფრთხოების გუნდის გაძლიერება. ტექნოლოგიური და ინფორმაციული უსაფრთხოების გასაძლიერებლად განხორციელდება დამატებითი თანამედროვე სისტემებისა და პროგრამული უზრუნველყოფის შესყიდვა და ინსტალაცია. კომპანიის IT ინფრასტრუქტურისა და ტექნიკური მხარდაჭერის განყოფილება სრულად უზრუნველყოფს აღნიშნული პროცესების შეუფერხებელ და ეფექტურ განხორციელებას.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების პროექტების მართვა

2024 წელს, მიკრობანკად ტრანსფორმაციის სტრატეგიული პროცესის ფარგლებში წარმატებით განხორციელდა პროგრამული მიგრაციის მასშტაბური პროექტი. ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში უზრუნველყოფილ იქნა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის პროგრამული უზრუნველყოფისა და მონაცემების ინტეგრაცია საბანკო სისტემაში. მარეგულირებელი მოთხოვნების სრულად და დროულად შესრულების მიზნით, დაინერგა შესაბამისი მოდულები (ALTA SOFTWARE).

ამასთან, დაინერგა თანამედროვე HR მართვის პროგრამა (SELF HR) - ციფრული პლატფორმა და მობილური აპლიკაცია. აღნიშნული პროგრამა უზრუნველყოფს მონაცემთა ცენტრალიზაციას, ადამიანური რესურსების მართვის პროცესების ოპტიმიზაციასა და თანამშრომელთა ჩართულობის გაზრდას, რაც ხელს უწყობს ფინანსური და ადამიანური რესურსების ეფექტურ მართვას, სტრატეგიული გადაწყვეტილებების დროულად მიღებასა და ორგანიზაციული ეფექტიანობის ზრდას.

2024 წელს მნიშვნელოვანი წინგადადგმული ნაბიჯი იყო ქოლ-ცენტრის პროგრამული უზრუნველყოფის (CALLApp) განახლება, რაც მომხმარებლებისთვის სწრაფი, ხარისხიანი და კომფორტული მომსახურების გაწევის წინაპირობაა. ამჟამად, სატელეფონო და დისტანციური მომსახურების ცენტრი სრულად ფუნქციონირებს გამართული, ეფექტური და თანამედროვე პროგრამული უზრუნველყოფის ბაზაზე.

ამასთან, 2024 წელს დაინერგა სქორინგის ავტომატიზებული სისტემა, რომლის ძირითადი მიზანია, ერთი მხრივ, წინასწარ განსაზღვრული წესებისა და ალგორითმების საფუძველზე სესხის დამტკიცების პირველადი გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ავტომატიზაცია, ხოლო მეორეს მხრივ, კომპანიის თანამშრომლების მიერ ხელით შესრულებული პროცედურების ავტომატიზაცია, რაც გაზრდის ოპერაციულ ეფექტიანობას.

მიუხედავად მიკრობანკად ტრანსფორმაციის კომპლექსური პროცესისა და არსებული საოპერაციო გამოწვევებისა, ემბისი 2025 წელს გეგმავს მნიშვნელოვანი ნაბიჯების გადადგმას ბიზნეს პროცესების ოპტიმიზაციისა და ავტომატიზაციის მიმართულებით. აღნიშნული ცვლილებები შეეხება როგორც მომხმარებელზე ორიენტირებულ ტექნოლოგიურ ინსტრუმენტებს, ასევე შიდა სერვისებს.

2025 წლის ოპტიმიზაციის ინიციატივების უმეტესობა დაკავშირებულია ახალი პროდუქტებისა და მომსახურების დანერგვასთან, რომელთა წარმატებული იმპლემენტაცია მიზნად ისახავს ემბისიში მომხმარებლის გამოცდილების მნიშვნელოვან გაუმჯობესებას.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების გუნდის შესაბამისი კადრებით დაკომპლექტების შემდგომ კომპანია გეგმავს 2025 წლის ბოლოდან დაიწყოს აქტიური მუშაობა ხელოვნური ინტელექტისა და ანალიტიკური ინსტრუმენტების დანერგვის შესაძლებლობების შესწავლაზე.

A decorative flourish or scrollwork element, rendered in a light blue/teal color. It features a central, thick, curved line that forms a large, open loop. This central line is surrounded by several thinner, more delicate lines that branch out and curve around the main loop, creating a complex, symmetrical design. The overall shape is reminiscent of a stylized letter 'S' or a calligraphic flourish.

15. კორპორაციული მართვა

ემბისის, როგორც მიკრობანკის, კორპორაციული მართვის სისტემა სრულად შეესაბამება საერთაშორისო სტანდარტებს, პრინციპებსა და საუკეთესო პრაქტიკას. კომპანიის ეფექტიანი ფუნქციონირება უზრუნველყოფილია მკაფიოდ განსაზღვრული ორგანიზაციული სტრუქტურით, რომელიც მოიცავს:

- პასუხისმგებლობის მკაფიო განაწილებას;
- ანგარიშვალდებულებისა და უფლებამოსილების სწორ დელეგირებას;
- ჯანსაღ ადმინისტრირებას;
- რისკების ეფექტიან იდენტიფიცირებას, მართვასა და ანგარიშგებას;
- ადეკვატურ შიდა კონტროლს;
- ფინანსურ დაგეგმვასა და ანგარიშგებას;
- შესაბამის პოლიტიკა-პროცედურებს.

მიკრობანკის მართვის სტაბილურობისა და გამართული ფუნქციონირებისთვის მკაცრად არის გამიჯნული უფლებამოსილებები საზედამხედველო, აღმასრულებელ და მკონტროლებელ სტრუქტურებს შორის. ამ ორგანოების ფუნქციები სრულად უზრუნველყოფს კომპანიის მართვას და გამორიცხავს დუბლირებას.

მიკრობანკის მართვის ძირითადი ორგანოები:

- აქციონერთა საერთო კრება;
- სამეთვალყურეო საბჭო;
- დირექტორატი.

აქციონერთა საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ემბისის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. აქციონერთა უფლებები განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით და რეგულირდება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით.

მიკრობანკის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც არჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ. საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები ემბისის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე, ხელმძღვანელობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე.

მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია 3 წევრისგან, რომელთა შორის ორი დამოუკიდებელი წევრია და ისინი ხელმძღვანელობენ აუდიტისა და რისკების კომიტეტებს. სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის 33%-ს (ერთი წევრი) ქალი წარმოადგენს.

სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი პასუხისმგებლობაა აქციონერთა უფლებებისა და მათი კაპიტალის დაცვა, ასევე მიკრობანკის საქმიანობის სტრატეგიული მიმართულებების განსაზღვრა. ამასთან, საბჭოს ფუნქციებში შედის ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება, აღმასრულებელ ორგანოებზე ზედამხედველობის განხორციელება და ჯანსაღი კორპორაციული გარემოს დამყარებასა და შენარჩუნებაში მათი როლის მუდმივი შეფასება.

საბჭო ასევე უზრუნველყოფს ეფექტიანი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვისთვის სათანადო პირობების არსებობას, ახორციელებს მიკრობანკის ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგს, ამტკიცებს განვითარების გრძელვადიან სტრატეგიულ გეგმას, რისკ-აპეტიტს, ბიუჯეტს და აკონტროლებს მათ შესრულებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ქვეშ ფუნქციონირებს აუდიტისა და რისკების კომიტეტები.

აუდიტის კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტის მთავარი მიზანია ორგანიზაციის გამართული, გამჭვირვალე და ეფექტიანი შიდა კონტროლის, რისკების მართვისა და ანგარიშგების სისტემების უზრუნველყოფა, რაც ემსახურება დაინტერესებული მხარეების ნდობის გაძლიერებას და ზედამხედველობით ფუნქციებში სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიან მხარდაჭერას.

კომიტეტი ახორციელებს შიდა კონტროლის სისტემის მონიტორინგს და უზრუნველყოფს ორგანიზაციის საქმიანობის კანონმდებლობასა და რეგულაციებთან შესაბამისობას. აუდიტის კომიტეტის ფუნქციონირება სამეთვალყურეო საბჭოს საშუალებას აძლევს მიიღოს სანდო ინფორმაცია, რაც საფუძვლად უდევს ეფექტიანი მმართველობითი გადაწყვეტილებების მიღებას.

15. კორპორაციული პარტა

რისკების კომიტეტი: 2025 წელს შექმნილი რისკების კომიტეტის უმთავრესი მისია იქნება ორგანიზაციაში რისკზე დაფუძნებული მართვის კულტურის დამკვიდრება და რისკების მართვის ინტეგრირებული, მდგრადი და ეფექტიანი სისტემების უზრუნველყოფა. სამეთვალყურეო საბჭოს მხარდაჭერის მიზნით, კომიტეტი ზედამხედველობას გაუწევს და შეაფასებს შემდეგ საკვანძო ასპექტებს: ორგანიზაციის რისკ-აპეტიტის განსაზღვრა; რისკის მართვის მარეგულირებელი პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების სტრუქტურული გამართულობა და ადეკვატურობა; კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების ეფექტიანობა; საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული, ESG და სხვა სახის რისკების ეფექტიანი მართვის პროცესები; რისკებთან დაკავშირებული ანგარიშგების სისტემის გამართულობა, მათ შორის პილარ 3-ის ანგარიშგების პროცესი და ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) საკითხების ანგარიშგების მონიტორინგი.

დირექტორატი

ემბისის ყოველდღიურ ოპერაციულ მართვას ხელმძღვანელობს დირექტორატი, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით განხორციელებაზე. დირექტორატის თითოეული წევრი კოლექტიურად აგებს პასუხს მიკრობანკის საქმიანობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, რომელიც, თავის მხრივ, ნიშნავს დირექტორატის შემადგენლობას.

სხვა საკვანძო ფუნქციებთან ერთად, დირექტორატი უზრუნველყოფს ორგანიზაციის ბიზნეს სტრატეგიების აღსრულებას, ქმნის და ამკვიდრებს ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის ეფექტიან სისტემებსა და რისკის კულტურას, ზედამხედველობს ბიზნეს პროცესებსა და შიდა კონტროლს, ასევე რეგულარულად აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს მისი ფუნქციონირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

გარდა ამისა, დირექტორატი პასუხისმგებელია მიკრობანკის თანამშრომელთა ფუნქციური მოვალეობების განაწილებაზე და ეფექტიანი მმართველობის სტრუქტურის ჩამოყალიბებაზე, რაც უზრუნველყოფს ანგარიშვალდებულებისა და გამჭვირვალობის მაღალ სტანდარტებს კომპანიის შიგნით.

მიკრობანკის დირექტორატი შედგება 4 წევრისგან - გენერალური დირექტორი, გაყიდვების დირექტორი, საოპერაციო დირექტორი და რისკების დირექტორი. დირექტორატის წევრების დანიშვნის წესს, ვადებსა და საქმიანობის რეგლამენტს საქართველოს კანონმდებლობა, მიკრობანკის წესდება და დირექტორატის დებულება ადგენს.

ემბისი დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს და პატივს სცემს გუნდის წევრების მრავალფეროვნებას. გვჯერა, რომ ჩვენი გუნდის ყველა წევრი თანასწორია, განურჩევლად ასაკისა, მეზღუდული შესაძლებლობებისა, სქესისა, ოჯახური მდგომარეობისა, გენდერული ნიშნისა, ეროვნული კუთვნილებისა, რელიგიისა, ან სხვა მსგავსი მახასიათებლებისა.

კომპანია თანამშრომლებისა და ხელმძღვანელი პოზიციების დაკომპლექტებას ახორციელებს სამუშაო გამოცდილების, განათლების, პროფესიული ცოდნისა და საჭირო უნარების გათვალისწინებით. დირექტორატის შემადგენლობაში გენდერული თანასწორობა დაცულია, რაც გამოიხატება ოთხ წევრს შორის ორი ქალის (50%) წარმომადგენლობით.

მდგრადი განვითარების მენეჯმენტი

ემბისიში კორპორაციული მდგრადობისა და ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) საკითხების ეფექტური იმპლემენტაციის, ასევე მიკრობანკის გრძელვადიან ბიზნეს სტრატეგიასთან მათი შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება სამეთვალყურეო საბჭოს.

კორპორაციული მდგრადობის სტრატეგიის, შესაბამისი მიდგომებისა და პოლიტიკის შემუშავება, განხორციელება და მართვა, ისევე როგორც დაფინანსების პროცესში სოციალური და გარემოსდაცვითი რისკების ეფექტური მართვა, მიკრობანკის დირექტორატის კომპეტენციაში შედის.

ამასთან, კორპორაციულ მდგრადობასთან და ESG ფაქტორებთან დაკავშირებული საკითხების ყოველდღიურ მართვას უზრუნველყოფს საოპერაციო დეპარტამენტი, კერძოდ - ადამიანური კაპიტალის მართვისა და კორპორაციული მდგრადობის განყოფილება, რომელიც ანგარიშვალდებულია საოპერაციო დირექტორის წინაშე.

მდგრად განვითარებასა და ESG საკითხებთან დაკავშირებული მართვის პრინციპები და სტრუქტურა ასახულია ბანკის შიდა დოკუმენტებსა და მართვის პროცედურაში. აღნიშნული დოკუმენტების ჩამონათვალი მოიცავს, თუმცა არ შემოიფარგლება შემდეგით: ეთიკის კოდექსი, პერსონალური მონაცემების დაცვის პოლიტიკა, ფინანსური დანაშაულის და ფულის გათვრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა, რისკების მართვის პოლიტიკა და სხვა.

15. კორპორატიული ბაიოთვა

მიმდინარე წელს ემბისი აგრძელებს აქტიურ მუშაობას მდგრადი მენეჯმენტის მიმართულებით და მიზნად ისახავს საქმიანობის შემდგომ დახვეწასა და გაუმჯობესებას. ამ კონტექსტში, კომპანია გეგმავს ESG რისკების მართვის პოლიტიკის შემუშავებას, ESG რისკების მართვის ჩარჩოს დანერგვას და მის ინტეგრირებას არსებულ რისკების მართვის სისტემაში.

ბიზნეს ეთიკა

კომპანიის დაფუძნების დღიდან ემბისიში მოქმედებს ეთიკის კოდექსი, რომელიც განსაზღვრავს იმ ძირითად ფასეულობებსა და ქცევის ნორმებს, რომელზედაც დაფუძნებულია კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობა. აღნიშნული კოდექსის მიზანია კორპორაციული ქცევისა და საერთაშორისო სტანდარტების დანერგვა, რაც გულისხმობს საყოველთაოდ აღიარებული მორალური წესებისა და ზნეობრივი ნორმების პრიორიტეტულ გათვალისწინებას ბიზნეს საქმიანობის განხორციელებისას.

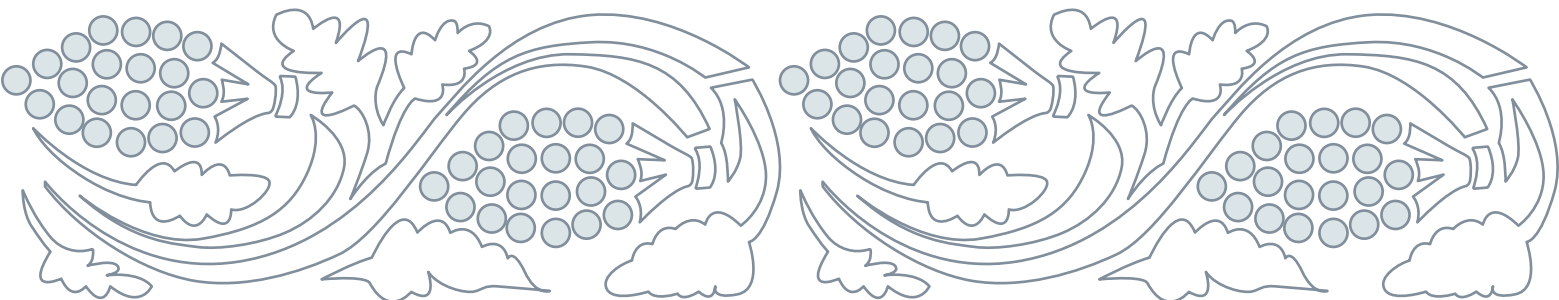
კოდექსში განსაზღვრული პრინციპების ზედმიწევნით გათვალისწინება და დაცვა სავალდებულოა კომპანიის ყველა თანამშრომლისთვის, ხოლო მისი აღსრულების მონიტორინგი ხორციელდება სისტემატურად. ეთიკის კოდექსი ხელმისაწვდომია თითოეული თანამშრომლისთვის როგორც პირველადი ადაპტაციის ("ონბორდინგის") პროცესში, ისე სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულების ყველა ეტაპზე.

ფინანსური დანაშაულისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა

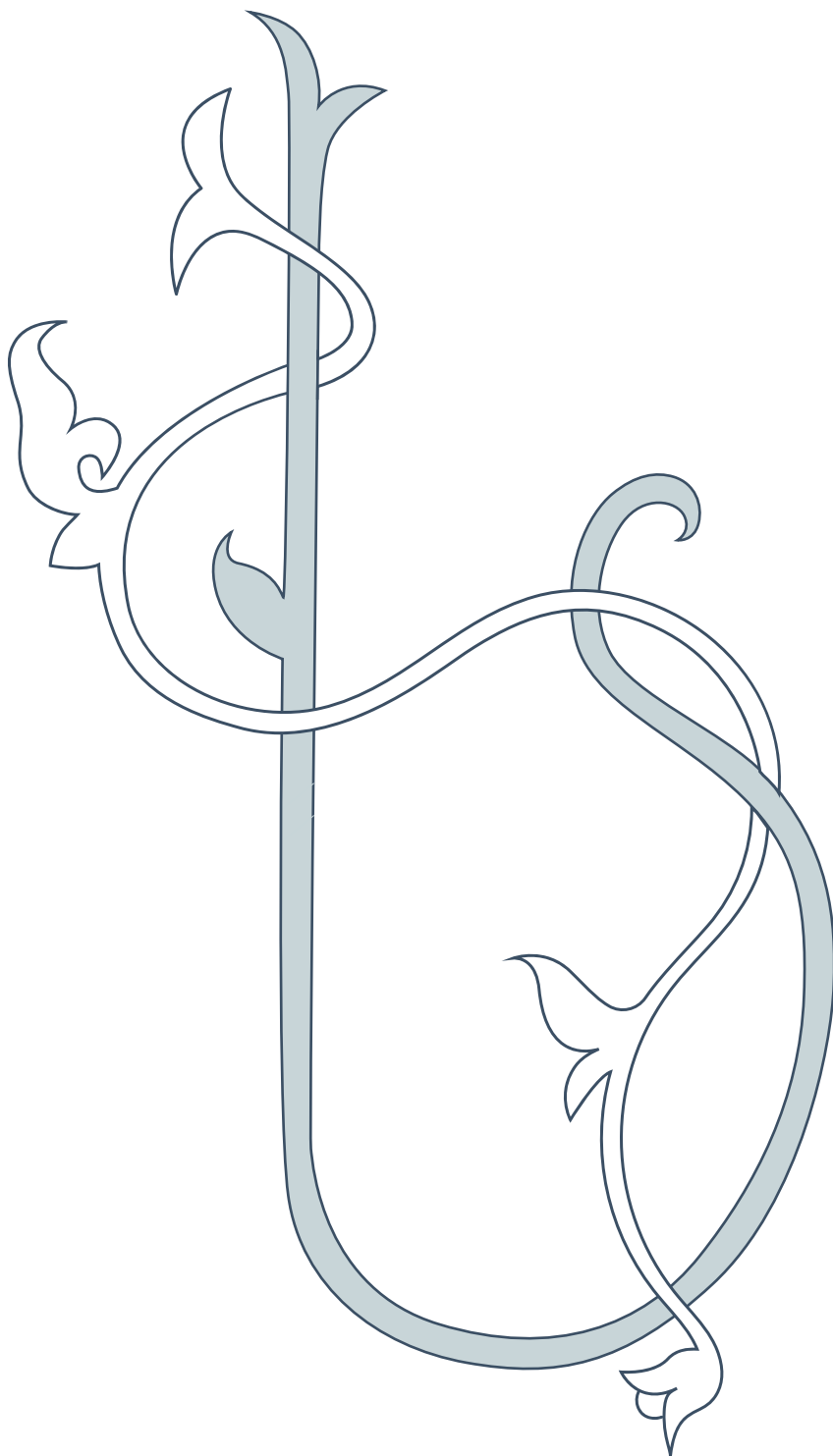
ემბისი, თავისი ეთიკური პრინციპებიდან და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობისა და მარეგულირებელი მოთხოვნებიდან გამომდინარე, უმნიშვნელოვანეს პრიორიტეტად მიიჩნევს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთას ყოველდღიურ საქმიანობაში.

აღნიშნული მიზნის ეფექტური განხორციელებისთვის ორგანიზაციაში დანერგილია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლის სისტემის შემუშავებას, რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს, მართვასა და მინიმიზაციას.

ემბისის ყველა თანამშრომელი, სამსახურებრივი მოვალეობის შესრულების დაწყებიდან პირველი სამი თვის განმავლობაში, ვალდებულია გაიაროს ტრენინგი ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხებზე. ამასთან, კომპანიაში, წელიწადში მინიმუმ ერთხელ, ტარდება ტრენინგები იმ თანამშრომლებისთვის, რომელთა ფუნქციონალური მოვალეობები მოიცავს ბიზნეს ურთიერთობების დამყარებას, საგადახდო ოპერაციების განხორციელებას, საკრედიტო რისკების შეფასებას ან შესაბამისობის კონტროლის უზრუნველყოფას.



საგაერთაშორისო საბჭო წევრი



16. საათვალყურო საბჭოს წევრები



ტარას ნიჟარაძე

სამეთვალყურო საბჭოს
თავმჯდომარე

ტარას ნიჟარაძე 2012 წლიდან გახლავთ სს მიკრობანკი ემბისის პარტნიორი და სამეთვალყურო საბჭოს თავმჯდომარე.

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

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

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

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



მურმან ამბროლაძე

სამეთვალყურო საბჭოს წევრი

მურმან ამბროლაძე 2014 წლიდან გახლავთ ემბისის პარტნიორი და სამეთვალყურო საბჭოს წევრი. 2025 წლიდან კი იკავებს სამეთვალყურო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას.

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

2012 წლიდან დღემდე ამბროლაძე მპს "ამბრო-სოფთის" დამფუძნებელი და დირექტორია.

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

16. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები



ვალერი ჩეჩელაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს
დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის
კომიტეტის თავმჯდომარე

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

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

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

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

2002-2012 წლებში იყო სს "ბაზისბანკის" აქციონერი.

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

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

სოფიო ცხვიტავა 2025 წლიდან იქნება მიკრობანკი ემბისის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და ამავდროულად, რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე.

მას 2005 წელს შავი ზღვის საერთაშორისო უნივერსიტეტში მიენიჭა ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკისა და ბიზნესის მართვის მიმართულებით, ხოლო 2007 წელს მიიღო ამავე უნივერსიტეტის სოციალურ მეცნიერებათა მაგისტრის ხარისხი.

პროფესიული კარიერის ადრეულ ეტაპზე სოფიო ცხვიტავა საქმიანობდა კომპანია „მედინსერვში“, სადაც აქტიურად იყო ჩართული საერთაშორისო ბაზარზე ბიზნეს პარტნიორობთან ურთიერთობის დამყარებასა და განვითარებაში.

2006 წლიდან მუშაობდა „პროგრედიტ ბანკში“ სხვადასხვა პოზიციებზე, 2007 წლიდან იკავებდა AML ოფიცრის პოზიციას, ხოლო 2010 წლიდან უფროსი AML ოფიცრის პოზიციას, 2013-2018 წლებში კი იყო ამავე ბანკის გამოცდილი აუდიტორი.

2018 წელს სოფიო ცხვიტავა შეუერთდა ემბისის გუნდს და 2019 წლის მარტამდე ეკავა საოპერაციო რისკების მენეჯერის თანამდებობა.

2019-2024 წლებში ცხვიტავა იკავებდა FINCA Network Support B.V-ის ფინკა ჯგუფის შესაბამისობის ოფიცრის თანამდებობას, ხოლო 2024 წლიდან დღემდე არის ფინკა ჯგუფის შესაბამისობის უფროსი მენეჯერი.

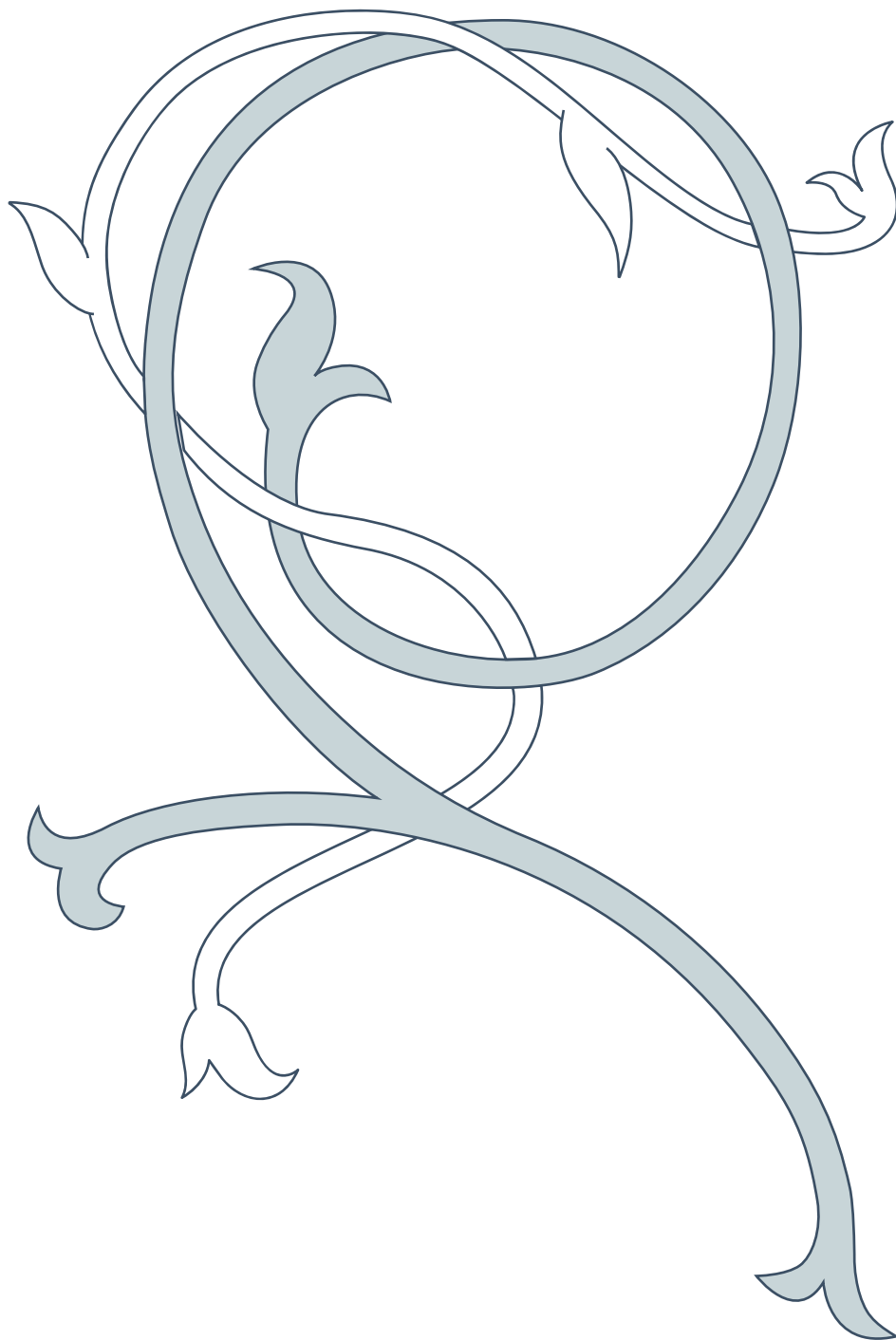
სოფიო ცხვიტავას აქვს მრავალწლიანი ცოდნა და პრაქტიკული გამოცდილება საბანკო და მიკროსაფინანსო სფეროს მიმართულებით. 2023 წლიდან დღემდე იგი აქტიურად უწევს საკონსულტაციო მომსახურებას სხვადასხვა ორგანიზაციებს.



სოფიო ცხვიტავა

სამეთვალყურეო საბჭოს
დამოუკიდებელი წევრი, რისკების
კომიტეტის თავმჯდომარე

ლიწაქაშაობა საბჭო წევრები



17. ღირსშესანიშნო საბჭოს წევრები



გია პეტრიაშვილი
გენერალური დირექტორი

გია პეტრიაშვილმა, საბანკო სფეროში მრავალწლიანი გამოცდილების შემდეგ, 2012 წელს დააფუძნა კომპანია ემბისი და დაარსების დღიდან იკავებს გენერალური დირექტორის პოზიციას.

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

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

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

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



გიორგი ღვალაძე
გაყიდვების დირექტორი

გიორგი ღვალაძე ემბისის გაყიდვების დეპარტამენტს 2013 წლიდან ხელმძღვანელობს. მას საბანკო-საფინანსო სფეროში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს. 2005 წელს კარიერა დაიწყო "ბანკ კონსტანტაში" - დაკრედიტების ექსპერტის პოზიციაზე, მოგვიანებით კი ფილიალის მმართველის, მინი და მინი-აგრო მიმართულებების ხელმძღვანელის პოზიციები ეკავა.

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

17. ღირსშესანიშნო საბჭოს წევრები



ეთერ ჩაჩიბაია
საოპერაციო დირექტორი

2013 წლიდან **ეთერ ჩაჩიბაია** ემბისის გუნდის წევრია. მისი, როგორც საოპერაციო დირექტორის საკუთრებო სფეროში შედის შემდეგი მიმართულებები: ცენტრალიზებული ბექ-ოფისი, სატელეფონო და დისტანციური მომსახურება, მარკეტინგი, ადამიანური რესურსების მართვა, პიარი და კორპორაციული მდგრადობა, ლოჯისტიკა და შესყიდვები, საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და მომხმარებელთა გამოცდილების მართვის მიმართულებები.

მრავალი წლის განმავლობაში ეთერ ჩაჩიბაია დასაქმებული იყო სს "ბაზისბანკსა" და "HSBC-ბანკ საქართველოში" - საოპერაციო, საცალო და კორპორაციული მომსახურებების მიმართულებით.

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

ეთერ ჩაჩიბაიას აქვს საერთაშორისო ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი.



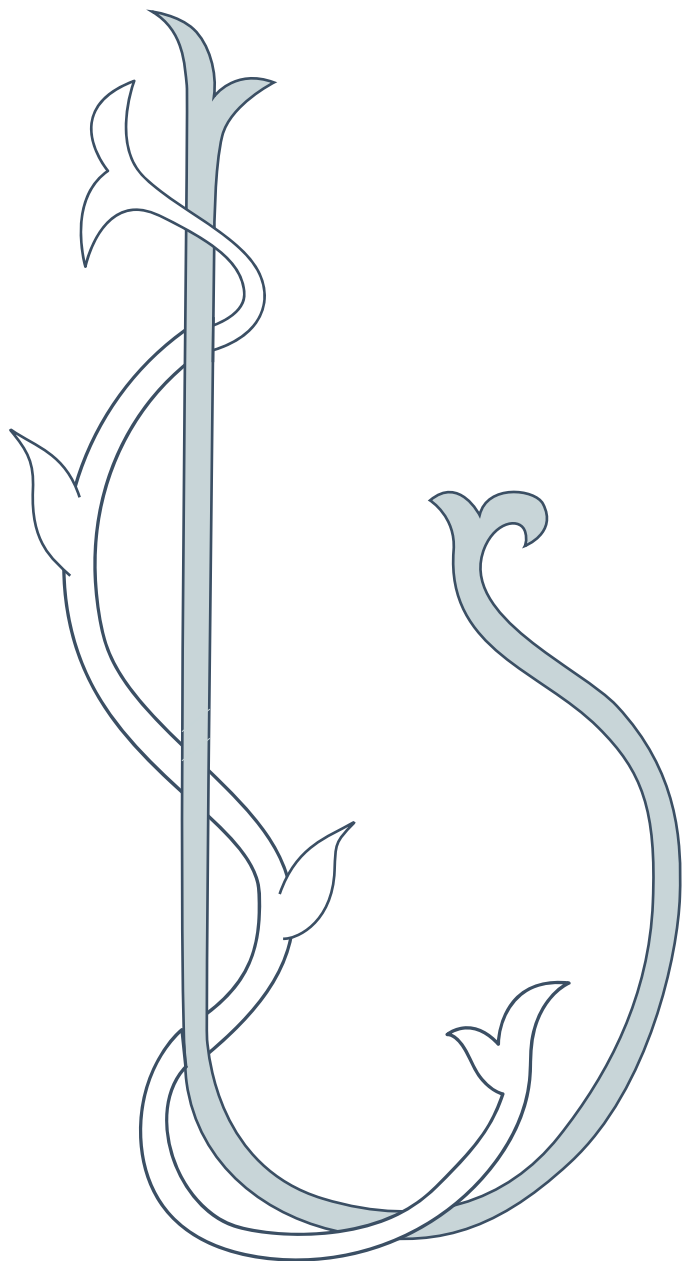
ნინო დედარიანი
რისკების დირექტორი

ნინო დედარიანი ემბისიში რისკების დირექტორის პოზიციას 2016 წლიდან იკავებს და ხელმძღვანელობს როგორც საკრედიტო და საოპერაციო რისკების, ასევე AML (ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლა) და იურიდიულ განყოფილებებს, ფინანსური ანგარიშგების, ინვესტირებთან ურთიერთობის, პრობლემური აქტივების მართვისა და უძრავი ქონების შეფასების მიმართულებებს.

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

ნინო დედარიანს აქვს Williams College-ის (აშშ) მაგისტრის ხარისხი (2014) და არის მსოფლიო ბანკის სტიპენდიატი.

**საქართველოს
საბჭოთა და
ნაციონალისტური
კლასის საპროტესტო**



18. საპატივცემურო საბჭოსა და აქციონერთა ქრახის საკითხები



აქციონერთა კრება

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს უმაღლეს მმართველობით ორგანოს, რომელიც იღებს ისეთ სტრატეგიულ გადაწყვეტილებებს, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ კომპანიის საქმიანობაზე. კრების ფუნქციონირება ხორციელდება ორი ფორმატით: აქციონერთა წლიური (მორიგი) საერთო კრება და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება.

2024 წლის განმავლობაში ჩატარდა ერთი მორიგი და სამი რიგგარეშე სხდომა. ტრადიციულ საკითხებთან ერთად, როგორიცაა აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება და ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდის განაწილების თაობაზე გადაწყვეტილების მიღება, აქციონერთა კრებამ განსაკუთრებული ყურადღება დაუთმო კომპანიის მიერ მიკრობანკის ლიცენზიის მოპოვების პროცესს, რაც სტრატეგიული განვითარების მნიშვნელოვან ეტაპს წარმოადგენს. ასევე, აქციონერთა კრებამ მნიშვნელოვანი შრომა გასწია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კანდიდატურების განსაზღვრის მიმართულებით, რაც კორპორაციული მმართველობის ეფექტიანობის უზრუნველსაყოფად უმნიშვნელოვანესი საკითხია.

სამეთვალყურეო საბჭო

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა ეფუძნება ადეკვატური ზედამხედველობის, მკაფიო ანგარიშვალდებულებისა და ფუნქციონალური პასუხისმგებლობების ოპტიმალურ განაწილებას. ემბისიში რისკების მართვის უმაღლესი რგოლია სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის კომპეტენციას განეკუთვნება ორგანიზაციის სტრატეგიული კურსის განსაზღვრა და სტრატეგიული მიზნების მიღწევის პროცესზე ზედამხედველობა.

სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია მრავალწლიანი პროფესიული გამოცდილებისა და კვალიფიკაციის მქონე წევრებით. საბჭოს თითოეული წევრი გამოირჩევა სიდრმისეული ცოდნითა და წარმატებული პრაქტიკული გამოცდილებით ისეთ საკვანძო სფეროებში, როგორიცაა ფინანსები, შიდა კონტროლი და აუდიტი, საბანკო და მიკროსაფინანსო რეგულირება, სტრატეგიული მართვა, კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურები, კრიზისების მართვა თუ რეპუტაციული რისკების შეფასება. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთობლივი გამოცდილება უზრუნველყოფს სტრატეგიული ზედამხედველობის მაღალ სტანდარტებს, რისკების მართვისა და მენეჯმენტის მხარდაჭერის მიმართულებით, რაც ხელს უწყობს ორგანიზაციის გრძელვადიან და მდგრად განვითარებას.

კომპანიის შიდა მარეგულირებელი პოლიტიკა-პროცედურებით მკაფიოდ არის განსაზღვრული სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებები, ფუნქციები და პასუხისმგებლობები. აღნიშნული დოკუმენტები ასევე არეგულირებს საბჭოს საქმიანობის წესს, მათ შორის ინტერესთა კონფლიქტის მართვის მექანიზმებს, საბჭოს წევრების დანიშვნისა და თანამდებობიდან გათავისუფლების პროცედურებსა და სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს.

18. საერთაშორისო საბჭოსა და აქტიონართა კრების საკითხები

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

ტარას ნიჟარაძე (საქართველო) - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

მურმან ამბროლაძე (საქართველო) - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;

ვალერი ჩეჩელაშვილი (საქართველო) - დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის ხელმძღვანელი.

2025 წლიდან, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების პარალელურად, დაგეგმილია სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში შემდეგი ცვლილებები:

მურმან ამბროლაძე (საქართველო) - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

ვალერი ჩეჩელაშვილი (საქართველო) - უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის ხელმძღვანელი;

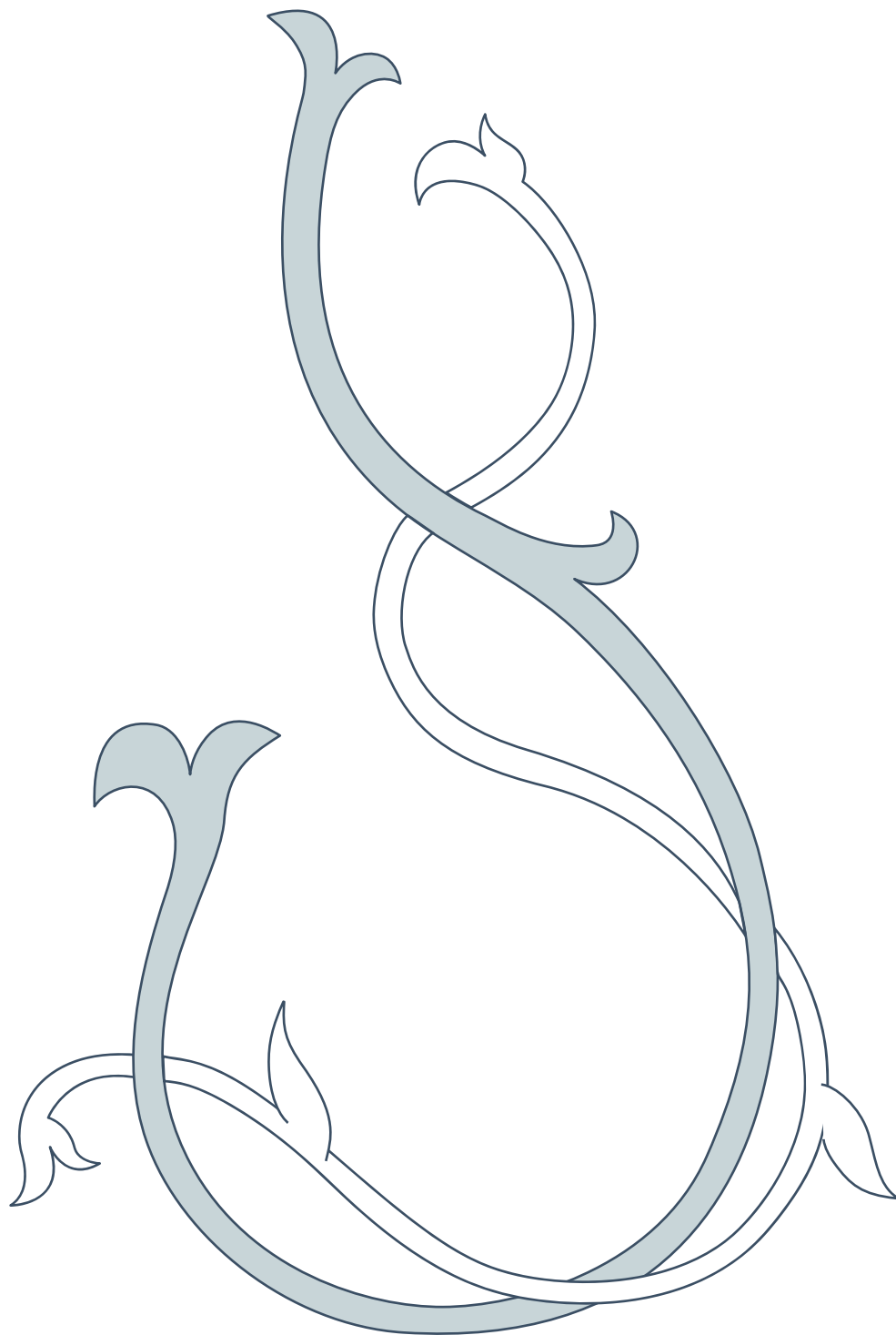
სოფიო ცხვიტავა (საქართველო) - დამოუკიდებელი წევრი, რისკების კომიტეტის ხელმძღვანელი.

2024 წელს ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 12 სხდომა, რომელთა ფარგლებში განხილულ იქნა ისეთი საკითხები, როგორიცაა: კომპანიის წლიური ბიზნეს გეგმა და მისი შესრულების მონიტორინგი; კვარტალური ანგარიშების, ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლების, ასევე, შიდა აუდიტის საქმიანობის მიმოხილვა და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთ უმთავრეს პრიორიტეტს წარმოადგენს ორგანიზაციაში ძლიერი და ეფექტიანი რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბება და ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, რომელიც სრულ თანხვედრაშია კომპანიის მასშტაბთან, ორგანიზაციულ სტრუქტურასა და რისკის პროფილთან. საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები შემდეგ სტრატეგიულ საკითხებზე:

- კომპანიის საერთო სტრუქტურის განსაზღვრა;
- მასშტაბური პროექტების განხილვა და შეფასება;
- მაღალი რგოლის მენეჯმენტის საქმიანობის შეფასება და მოტივაციის მექანიზმების შექმნა;
- აქციონერთათვის რეკომენდაციების წარდგენა დივიდენდების განაწილების პოლიტიკასთან, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებებთან და სხვა მნიშვნელოვან საკითხებთან დაკავშირებით.

סחטחפכ חטחטחמז



19. აუდიტის კომიტეტი



კომიტეტის თავმჯდომარის წერილი

ძვირფასო აქციონერებო და პარტნიორებო,

აუდიტის კომიტეტი, რომელიც ფუნქციონირებს კომპანიის მენეჯმენტისგან სრულიად დამოუკიდებლად, უპირველეს მიზნად ისახავს დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დაცვას, რაც მიიღწევა შიდა კონტროლის სისტემის გამართულობის, ფინანსური ანგარიშგების სიზუსტისა და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობის, აგრეთვე გარე აუდიტორებთან პროფესიული და შედეგზე ორიენტირებული თანამშრომლობის უზრუნველყოფის გზით.

აუდიტის კომიტეტი, მჭიდრო კოორდინაციით შიდა აუდიტის სამსახურთან, სისტემატურად განიხილავს აუდიტთან დაკავშირებულ ზოგად საკითხებს, აუდიტის სტრატეგიულ მიზნებს, აუდიტორული შემოწმებების შედეგებს და გამოვლენილ ხარვეზებთან დაკავშირებით, მენეჯმენტის მიერ გატარებულ მაკორექტირებელ ღონისძიებებს.

2024 წელს, ქვეყანაში არსებული გამოწვევების ფონზე, აუდიტის კომიტეტი რეგულარულად მუშაობდა შიდა კონტროლის ფუნქციის ეფექტიანობის ამაღლების მიმართულებით. ამასთან, კომიტეტი უშუალოდ იყო ჩართული მიკრობანკის ლიცენზირების პროცესში, მარეგულირებელი ჩარჩოს მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.

2025 წლიდან, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების კვალდაკვალ, დაგეგმილია აუდიტისა და რისკების კომიტეტებს შორის აქტიური თანამშრომლობა, რაც მიზნად ისახავს კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე პოტენციური ნეგატიური გავლენის მქონე რისკების დროულ იდენტიფიცირებასა და მათი მინიმიზაციის უზრუნველყოფას.

პატივისცემით,

ვალერი ჩეჩელაშვილი

აუდიტის კომიტეტის მთავარი მიზანია ორგანიზაციის გამართული, გამჭვირვალე და ეფექტიანი შიდა კონტროლის, რისკების მართვისა და ანგარიშგების სისტემების უზრუნველყოფა, რაც ემსახურება დაინტერესებული მხარეების ნდობის გაძლიერებას და ზედამხედველობით ფუნქციებში სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიან მხარდაჭერას. აღნიშნული მიზნის მისაღწევად, აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატს აძლევს რეკომენდაციებსა და რჩევებს ისეთ საკითხებზე, როგორებიცაა:

- მმართველობითი სტრუქტურა და კორპორაციული ეთიკა;
- შიდა კონტროლის სისტემების სტრუქტურა და მისი ფუნქციური ადეკვატურობა;
- შიდა და გარე აუდიტორების საქმიანობა, დამოუკიდებლობა და მათი ეფექტიანობა;
- მარეგულირებელი, ფინანსური და საჯარო ანგარიშგება.

აუდიტის კომიტეტი, წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე, გარდა ზემოთ აღნიშნული პუნქტებისა, განიხილავს შიდა და გარე აუდიტთან დაკავშირებულ ისეთ საკითხებს, როგორებიცაა:

- გარე აუდიტორული კომპანიის შერჩევის პროცესი;
- შიდა და გარე აუდიტის შემაჯამებელი შედეგები;
- შიდა აუდიტის მიერ მომზადებული ანგარიშები;

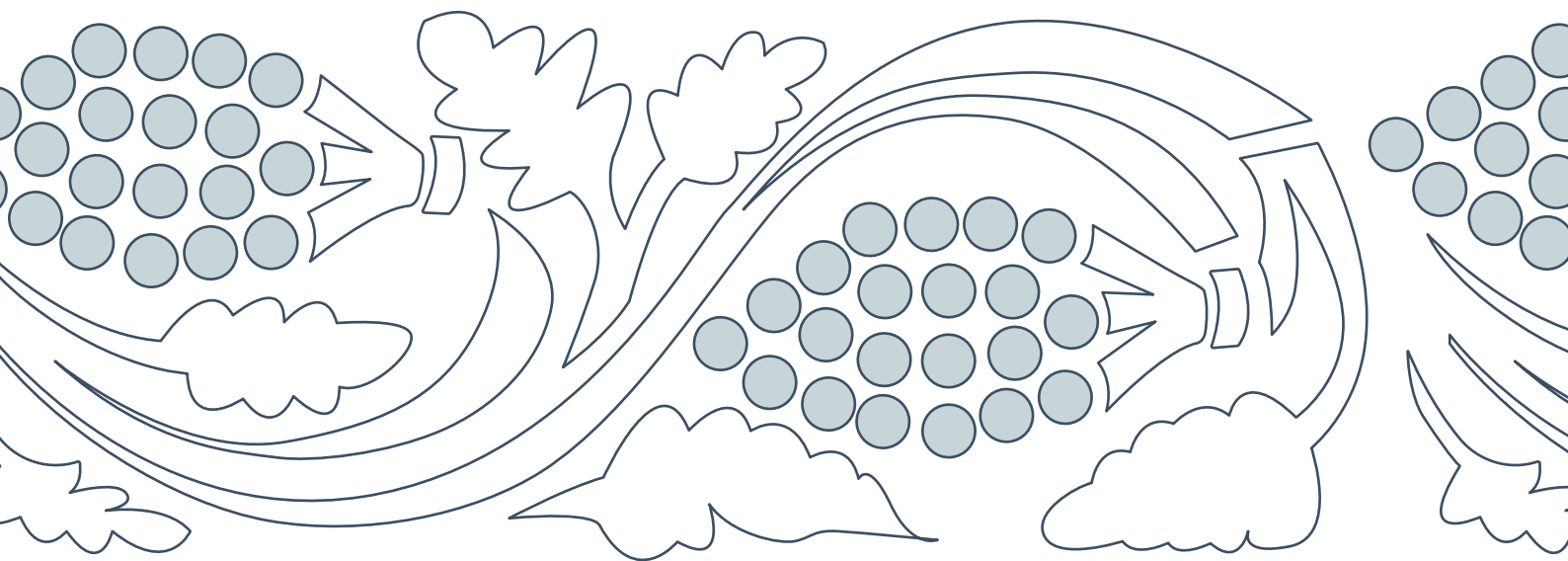
19. აუდიტის კომიტეტი

- გარე აუდიტორის მიერ წარმოდგენილი სარეკომენდაციო წერილი;
- შიდა და გარე აუდიტის პროცესში გამოვლენილი ხარვეზები და მათი აღმოფხვრის მიზნით განხორციელებული მაკორექტირებელი ზომების ეფექტიანობის შეფასება;
- შიდა აუდიტის სტრატეგიული და წლიური გეგმები;
- შიდა აუდიტის მარეგულირებელი შიდა დოკუმენტები (რეგლამენტები).

2024 წელს აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარემ, ვალერი ჩეჩელაშვილმა, სამეთვალყურეო საბჭოს კრების ფარგლებში, უზრუნველყო შემდეგი საკითხების განხილვა და დამტკიცება:

- შიდა და გარე აუდიტის შედეგები;
- გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილი;
- შიდა აუდიტის წლიური გეგმა;
- შიდა და გარე აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი ნაკლოვანებები და მათი გამოსწორების მიზნით გატარებული ზომების ეფექტურობის შეფასება;
- შიდა აუდიტის მიერ მომზადებული ანგარიშების განხილვა და დამტკიცება.

2025 წლიდან, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების პარალელურად, იგეგმება აუდიტის კომიტეტის შეხვედრების აქტიური ორგანიზება, მინიმუმ კვარტალში ერთხელ.



ჩიკაბოს კომუნიტატი



20. რისკების კომიტეტი



კომიტეტის თავმჯდომარის წერილი

ძვირფასო აქციონერებო და პარტნიორებო,

რისკების მართვის ეფექტიანობისა და სტრატეგიულ მიზნებთან სრული თანხვედრის უზრუნველსაყოფად, ორგანიზაციაში 2025 წლიდან ფუნქციონირებას დაიწყებს რისკების კომიტეტი. კომიტეტის უმთავრესი ამოცანა იქნება რისკების მართვის ინტეგრირებული სისტემის ადეკვატური და შეუფერხებელი ფუნქციონირების ხელშეწყობა.

2025 წლის განმავლობაში რისკების კომიტეტი, რისკების დირექტორთან მჭიდრო თანამშრომლობით, გეგმავს აქტიურ მუშაობას როგორც საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, ისე რეპუტაციული რისკების ცენტრალიზებული მართვის მოდელების გაძლიერების მიმართულებით.

ასევე, კომიტეტის მხრიდან განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა შესაბამისობის, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის (AML) და ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმართულებებს, რათა ორგანიზაციამ შეძლოს, თანამედროვე ტექნოლოგიების ეფექტიანი გამოყენებით წარმატებით გაუმკლავდეს მზარდ მასშტაბებს.

რისკების კომიტეტი აქტიურად ითანამშრომლებს აუდიტის კომიტეტთან, ორგანიზაციის რისკების მართვის სისტემის ყოვლისმომცველი და ადეკვატური ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად.

პატივისცემით,

სოფიო ცხვიტავა

რისკების კომიტეტის უმთავრესი მიზანია ორგანიზაციაში რისკზე დაფუძნებული მართვის კულტურის დანერგვა და მდგრადი, ეფექტიანი რისკების მართვის ინტეგრირებული სისტემების უზრუნველყოფა. ეს ხელს შეუწყობს კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით მიღწევასა და დაინტერესებული მხარეების ნდობის განმტკიცებას. კომიტეტი ასევე უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს მხარდაჭერას შემდეგი საკვანძო საკითხების შეფასებასა და ზედამხედველობაში:

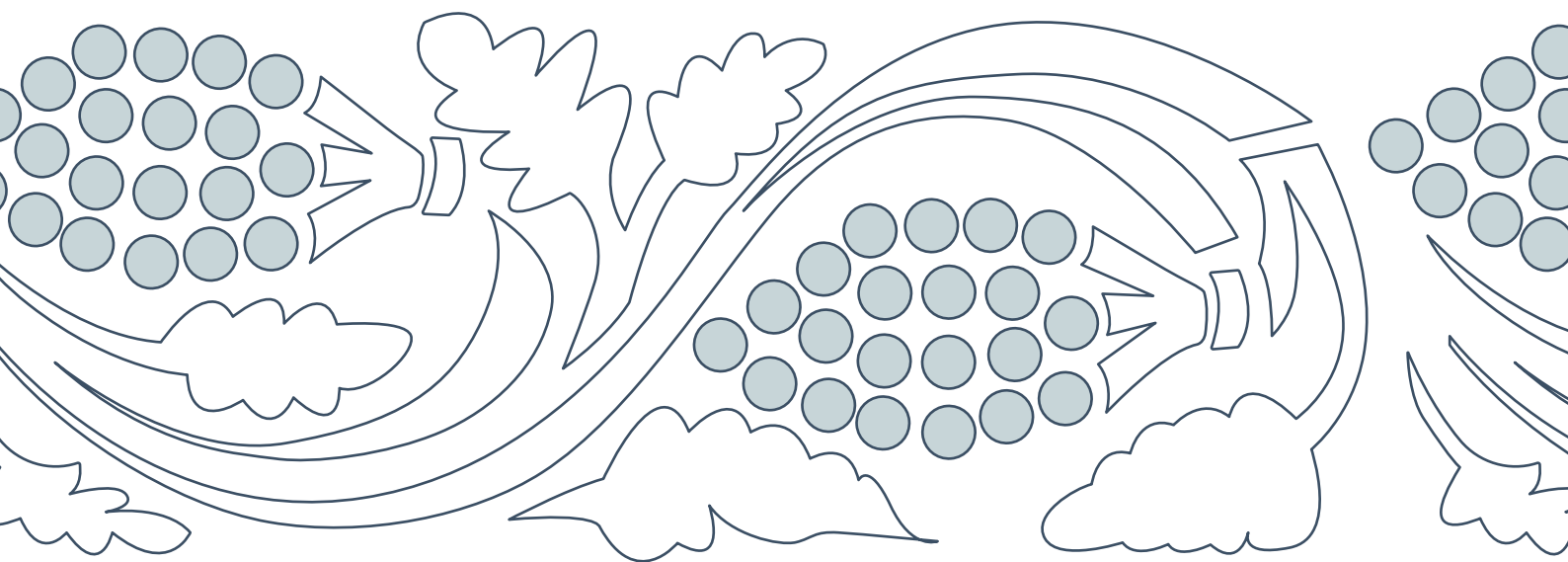
- ორგანიზაციის რისკის მართვის სტრატეგიისა და რისკის აპეტიტის განსაზღვრა;
- რისკის მართვის მარეგულირებელი პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების სტრუქტურული გამართულობა და ადეკვატურობა;
- კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების ეფექტიანობა;
- სხვადასხვა ტიპის რისკების (საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული, ESG და სხვა) ეფექტიანი მართვის პროცესების ზედამხედველობა;
- რისკებთან დაკავშირებული ანგარიშგების სისტემის გამართულობა, მათ შორის ჰილარ 3-ის ანგარიშგების პროცესისა და ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) საკითხების ანგარიშგების მონიტორინგი.



მედიკრობანკი
ეზბისი

ფინანსური ენბარიშბაბა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2024 წლის 31 დეკემბერს



2024

სარჩევი

01. ფინანსური ანგარიშგება

1. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	84
2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	86
3. სრული შემოსავლის ანგარიშგება	87
4. ანგარიშგება კაპიტალში	
ცვლილებების შესახებ	88
5. ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	89

02. ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი განიხილვა

1. ზოგადი ინფორმაცია	91
2. მომზადების საფუძვლები	92
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	95
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	109
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა	110
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	115
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	115
8. სხვა აქტივები	121
9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება	122
10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	123
11. ძირითადი საშუალებები	124
12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	124
13. სხვა ვალდებულებები	126
14. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები	127
15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	128
16. სხვა საოპერაციო ხარჯები	129
17. პირობითი ვალდებულებები	129
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	131
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	132

სს მიკრობანკი „ემბისის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკრობანკი ემბისის (შემდგომში - მიკრობანკი) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მიკრობანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მიკრობანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს მიკრობანკის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს მიკრობანკი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

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

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

დავით დარსაველიძე (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-735032)

შპს „ბილიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

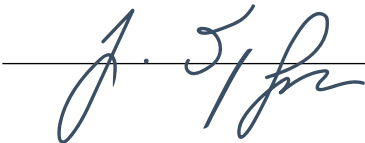
29 მაისი 2025

02. ფინანსური პოზიციის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	16,039	6,286
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	119,464	101,144
სხვა აქტივები	8	714	2,019
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	74	-
არამატერიალური აქტივები		659	370
აქტივების გამოყენების უფლება	10	5,102	4,733
ძირითადი საშუალებები	11	2,951	2,532
სულ აქტივები		145,003	117,084
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	12	113,705	90,046
საიჯარო ვალდებულებები	10	5,475	4,750
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	-	51
საგადასახადო ვალდებულება		423	505
სხვა ვალდებულებები	13	2,159	1,155
სულ ვალდებულებები		121,762	96,507
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	2,255	2,255
საემისიო კაპიტალი	14	1,136	1,136
პრივილეგირებული აქციები	14	6,989	6,989
გაუნაწილებელი მოგება		12,861	10,197
სულ საკუთარი კაპიტალი		23,241	20,577
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		145,003	117,084

ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 29 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი  გია პეტრიაშვილი

03. სრული მათემატიკის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	15	30,282	25,026
საპროცენტო ხარჯი	15	(11,286)	(10,015)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		18,996	15,011
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	7	(2,138)	(1,546)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		16,858	13,465
საკომისიო შემოსავალი		2,980	3,743
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(2,050)	56
წმინდა მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		1,112	(2,445)
პერსონალის ხარჯები		(9,383)	(7,201)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,047)	(1,957)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(2,998)	(2,814)
მოგება დაბეგვრამდე		4,472	2,847
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(942)	(814)
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,530	2,033

04. ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის
(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	პრივილეგირებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციები	-	-	(475)	-	(475)
ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების კორექტირება (შენიშვნა 7)	-	-	-	(491)	(491)
	-	-	(475)	(491)	(966)
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	2,033	2,033
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(444)	(444)
	-	-	-	1,589	1,589
2023 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	3,530	3,530
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(866)	(866)
	-	-	-	2,664	2,664
2024 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	6,989	12,861	23,241

05. ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

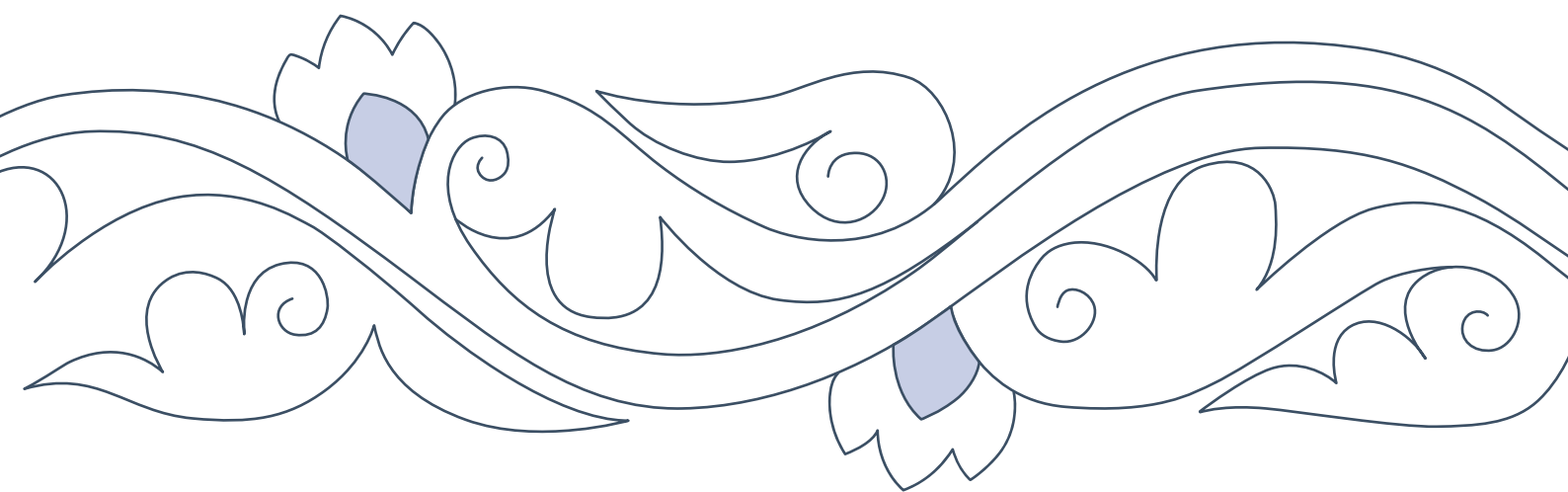
	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		4,472	2,847
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	7	2,138	1,546
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		636	(104)
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება		(94)	(149)
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,047	1,957
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		1,117	468
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება		309	447
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		2,050	(56)
წმინდა (მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან		-	3
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		12,675	6,959
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(20,284)	(12,268)
სხვა აქტივები		1,332	1,624
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება		(82)	772
სხვა ვალდებულებები		(468)	(38)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(6,827)	(2,951)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,067)	(626)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(417)	(385)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(8,311)	(3,962)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(747)	(336)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(423)	(90)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,170)	(426)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა ნასესხები თანხებიდან	12	203,060	109,405
ნასესხები სახსრების დაფარვა	12	(181,804)	(103,579)
პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვა		-	(475)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(1,231)	(1,043)
გადახდილი დივიდენდები		(866)	(444)
ფულადი ნაკადების შემოდინება ფინანსური საქმიანობებიდან		19,159	3,864
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		9,678	(524)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	6,286	6,778
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		75	32
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		16,039	6,286
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	16,039	6,286

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის მიკრობანკის მიერ მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 27,933 ათასი და 24,103 ათასი ლარი.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის მიკრობანკის მიერ გადახდილმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 10,520 ათასი და 9,600 ათასი ლარი.

ფინანსური ანგარიშგების ბანკური სისტემით შანიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



01. ზოგადი ინფორმაცია

მიკრობანკი

სს მიკრობანკი ემბისი, მანამდე ცნობილი როგორც სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი (შემდგომში „ემბისი“ ან „მიკრობანკი“) დაარსდა 2012 წელს. მიკრობანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“). მიკრობანკი თავის საქმიანობას ახორციელებს სალიცენზიო ნომრით #472. მიკრობანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია- 404967078.

2024 წლის 5 დეკემბერს ემბისისმ საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის ლიცენზია მიიღო, რაც ემბისისთვის განვითარების ახალ ეტაპის დასაწყისია. ლიცენზიის მიღების შემდეგ, ემბისის სესხის ლიმიტი 100,000 ლარიდან 1 მლნ ლარამდე იზრდება. ამას გარდა, მიკრობანკს ეძლევა უფლება მოიზიდოს დეპოზიტები, გახსნას მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებელს შესთავაზოს სხვა დაკავშირებული მომსახურებები.

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

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

მიკრობანკს სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს მიკრობანკის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დეტალურად განხილულია მე-14 პენიშვნაში.

მიკრობანკს აქვს 17 ფილიალი. მიკრობანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 265 ადამიანს საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა - 7 თანამშრომელი, შუა რგოლის მენეჯმენტი - 36 თანამშრომელი და სხვა თანამშრომლები - 221 თანამშრომელი. ყველა თანამშრომელი გარდა 2-ისა დასაქმებულია სრული განაკვეთით. მიკრობანკის სათავო ოფისი არის ქეთევან დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო. მიკრობანკის გენერალური დირექტორია გია პეტრიაშვილი.

02. მოზაიკის საფუძვლები

ანგარიშების შესაბამისობა

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, მიკრობანკის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძვლები

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

საქმიანობის უწყვეტობა

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

ახალი სტანდარტების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიკური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). შესწორების თანახმად, გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველ-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

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

02. მომზადების საფუძვლები

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

- ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

- მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

- „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

02. მოზაიკის საფუძვლები

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

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

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

- მიკრობანკი აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და

• ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

მიკრობანკის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას მიკრობანკის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

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

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო

ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას მიკრობანკის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა,

რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

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

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

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

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

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

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

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

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

უზრუნველყოფის სახე	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მოძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

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

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

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

- ა) მე-2 სტადიის მაპროვოცირებელი ფაქტორის მოხდენიდან 6 თვის მანძილზე მსესხებელი გრაფიკის მიხედვით ემსახურება სესხს;
- ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურირებული სესხები 1-ლ სტადიაში არ ბრუნდება.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, მე-3 სტადიაში მოხვედრილი სესხი სხვა სტადიაში აღარ ბრუნდება.

დეფოლტის განსაზღვრა

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

- ა) სესხები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;
- ბ) მსესხებლის გარდაცვალება;
- გ) გაკოტრების პროცედურების წამოწყება (იურიდიული პირების შემთხვევაში); ან
- დ) თაღლითობა ან სხვა ფორსმაჟორული სიტუაცია, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ.

მიკრობანკი დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

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

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

მოდელიზირებული ფინანსური აქტივები

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

მიკრობანკი ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ცვლილებას ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებისთვის (ეგრეთ წოდებული “მოთმინების ქმედებები”), რათა გაზარდოს სესხის ამოღების შესაძლებლობები და მოახდინოს დეფოლტის რისკის მინიმიზება. მიკრობანკის მოთმინების პოლიტიკის მიხედვით, სესხის პირობების ცვლილება ხდება, თუ მსესხებელი დეფოლტშია, ან არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, არსებობს მონაცემები, რომ

მსესხებელმა გააკეთა ყველა გონივრული ქმედება არსებული საკონტრაქტო ვალდებულების მიხედვით ვალის გასტუმრებისთვის და იგი შეძლებს განახლებული სასესხო პირობების დაკმაყოფილებას. რესტრუქტურიზებული სესხები გადატანილია მეორე ეტაპზე და გამოიყენება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

შეცვლილი პირობები როგორც წესი გულისხმობს დაფარვის ვალის გაზანგრძლივებას, და საპროცენტო გადახდების განრიგის ცვლილებას.

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივები

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

- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურიზაცია არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ შეცვლილი ფინანსური აქტივიდან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრები ჩათვლილია მიმდინარე აქტივისგან მიღებული ფულადი დანაკლისის გაანგარიშებაში.

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

ECL-ის გაზომვა

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

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

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

დეფოლტის ალბათობა (PD)

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

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

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას

დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 3 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოღინებები წლის ჭრილში.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

მიკრობანკის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამომწვევასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

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

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებას.

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

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

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

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

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

წარდგენა

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

საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში მიკრობანკი ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და ადრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე.

პერსონალის ხარჯი

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

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

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

იჯარა

მიკრობანკი როგორც მეიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

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

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

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მიკრობანკი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.

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

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

დაბეგვრა

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

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

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

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

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

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლები)
შენობა-ნაგებობები	30 - 40
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 – 7

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა მარაგებისა

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

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

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

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

პრივილეგირებული სააქციო კაპიტალი რომელიც არის არადაბრუნებადი, დისკრეციული დივიდენდებით, ბასს 32-ის შესაბამისად კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

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

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

	აშშ დოლარი/ლარი	ევრო/ლარი
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8068	2.9306
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6894	2.9753

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

04. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მაჩვენებლები და გადამწყვეტილებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული განსჯა და შეფასებები. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა მნიშვნელოვანი შეფასებაა, რაც მოიცავს მეთოდოლოგიის განსაზღვრას, მოდელის შემუშავებას და ამოსავალი მონაცემების მომზადებას. ხელმძღვანელობის კომპეტენტური განსჯაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მნიშვნელოვანი ნაწილია.

ხელმძღვანელობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას ხელმძღვანელობის შემდეგ განსჯას და შეფასებებს ითვალისწინებს:

დეფოლტის განმარტებაში გამოყენებული კრიტერიუმების განსაზღვრისას გამოყენებული განსჯა. მიკრო ბანკის დეფოლტის განმარტავს როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით. მსესხებელი კლასიფიცირდება დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად, თუ:

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველგვარი გადახდები 90 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული, ან
- ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ მსესხებლისგან გადახდების მიღება არ არის მოსალოდნელი.

ის, რომ დაფარვა არ არის მოსალოდნელი წარმოადგენს ხარისხობრივ და რაოდენობრივ კრიტერიუმებს, რომლებიც ეყრდნობა კლიენტის მონიტორინგს/ფინანსურ სტაბილურობას.

გარდა ამისა, დეფოლტიდან გასვლის კრიტერიუმები განისაზღვრება განსჯის საფუძველზე, ასევე იმის დასადგენად, დეფოლტი მსესხებელზე უნდა გამოიყენებოდეს, თუ რისკის (კრედიტის ოდენობის) დონეზე. დაწვრილებითი ინფორმაცია მეთოდოლოგიის შესახებ წარმოდგენილია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების კრიტერიუმების დასადგენად გამოყენებული განსჯა, თუ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რაც განისაზღვრება როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით.

ხარისხობრივი ფაქტორები, ჩვეულებრივ, მოიცავს განსჯას ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების 30 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილების პერიოდის თაობაზე; კრედიტის მოცულობა რესტრუქტურისებულია, მაგრამ არ არის დეფოლტის სიტუაციაში.

ბანკი ყოველი კონკრეტული დავალიანებისთვის აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ალბათობის ცვლილებას რაოდენობრივ საფუძველზე და მას ადარებს დავალიანების საწყისი ადარებისას განსაზღვრულ ზღვრულ დონეს. როდესაც დეფოლტის ალბათობის აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება აღემატება კონკრეტულ ზღვრულ დონეს, მიიჩნევა, რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და დავალიანება გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გასაანგარიშებლად გამოყენებული განსჯა, კერძოდ, დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში. განსჯაში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგი:

- სეგმენტაციის განმარტება რისკის პარამეტრების შეფასების მიზნებისთვის,
 - დრო დეფოლტის თარიღის შემდეგ, რომლის შემდეგაც არსებითი თანხების ამოღება მოსალოდნელი არ არის,
- ცხრილში წარმოდგენილია მგრძნობელობა დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასებების 10%-იანი ზრდისადმი. მგრძნობელობის გამოთვლის მიზნებისთვის, სტადიები უცვლელი დარჩა:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დეფოლტის ალბათობის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 205 ათასი ლარით (205 ათასი ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 165 ათასი ლარით (165 ათასი ლარი).
დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 464 ათასი ლარით (497 ათასი ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 446 ათასი ლარით (446 ათასი ლარი).

05. ფინანსური ინსტიტუტები- რისკის პართია

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში მიკრობანკი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

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

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

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

05. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას მიკრობანკი ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან მიკრობანკის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

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

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

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	11,789	1,945
კლიენტებზე გაცემული სესხები	119,464	101,144
სხვა აქტივები	81	425
	131,334	103,514

ლიკვიდურობის რისკი

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

მიკრობანკის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად. ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

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

05. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის პარტია

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

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	14,425	24,371	84,888	55	123,739
სუბორდინირებული სესხები	106	350	6,832	-	7,288
საიჯარო ვალდებულება	464	1,297	4,651	179	6,591
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,585	437	-	-	2,022
	16,580	26,455	96,371	234	139,640

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	9,838	44,004	40,962	-	94,804
სუბორდინირებული სესხები	120	335	6,991	-	7,446
საიჯარო ვალდებულება	374	1,055	4,001	245	5,675
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	882	-	-	-	882
	11,214	45,394	51,954	245	108,807

საბაზრო რისკი

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

05. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა

- სავალუტო რისკების მართვა

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	აშშ			სხვა ვალუტები
	ლარი	დოლარი	ევრო	
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12,773	2,219	924	123
გაცემული სესხები	118,849	615	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	80	1	-	-
	131,702	2,835	924	123
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	62,693	45,418	31	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,563	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	121	5,354	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,544	477	1	-
	64,358	56,812	32	-
ღია საბალანსო პოზიცია	67,344	(53,977)	892	123
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(52,715)	53,091	(879)	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	14,629	(886)	13	123

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	აშშ			სხვა ვალუტები
	ლარი	დოლარი	ევრო	
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,855	683	1,151	597
გაცემული სესხები	100,232	912	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	350	34	31	10
	104,437	1,629	1,182	607
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	52,818	31,855	52	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,321	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	224	4,526	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	804	78	-	-
	53,846	41,780	52	-
ღია საბალანსო პოზიცია	50,591	(40,151)	1,130	607
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(35,559)	34,979	903	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	15,032	(5,172)	2,033	607

05. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის პარტია

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

	31 დეკემბერი 2024			31 დეკემბერი 2023		
	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)
20% ზრდა	(177)	3	25	(1,034)	407	121
20% შემცირება	177	(3)	(25)	1,034	(407)	(121)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს მიკრობანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	131,253	103,089
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(119,180)	(94,796)
	12,073	8,293

კაპიტალის მართვა

მიკრობანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

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

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

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

ასევე, მიკრობანკმა უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-17 პენიშნაში.

06. ფულადი სახსრები და მათი აკვივანება

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ნაღდი ფული საღაროში	4,250	4,341
ფული ბანკებში	11,789	1,945
	16,039	6,286

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

07. კლიენტთა ბაზაზე სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოხმარება*	77,958	50,332
მომსახურება	17,292	24,567
საცხოვრებელი*	10,223	7,934
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	9,996	9,973
ვაჭრობა	7,236	10,035
წარმოება/მშენებლობა	1,728	2,778
	124,433	105,619
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,969)	(4,475)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	119,464	101,144

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

07. კლიენტთაზე გაწეული სესხები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,816	234	-	15,050
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	169	3	-	172
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	181	-	181
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	220	220
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,669	1,669
სულ მომსახურება	14,985	418	1,889	17,292
გაუფასურების ანარიცხი	(210)	(85)	(977)	(1,272)
საბალანსო ღირებულება	14,775	333	912	16,020
მოხმარება				
ვადაგადაცილების გარეშე	73,331	322	-	73,653
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,119	108	-	1,227
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	838	-	838
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	543	543
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,697	1,697
სულ მოხმარება	74,450	1,268	2,240	77,958
გაუფასურების ანარიცხი	(1,006)	(270)	(1,314)	(2,590)
საბალანსო ღირებულება	73,444	998	926	75,368
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	6,091	271	-	6,362
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	53	15	-	68
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	129	-	129
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	20	20
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	657	657
სულ ვაჭრობა	6,144	415	677	7,236
გაუფასურების ანარიცხი	(99)	(55)	(304)	(458)
საბალანსო ღირებულება	6,045	360	373	6,778
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,761	364	-	9,125
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	100	22	-	122
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	294	-	294
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	7	7
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	448	448
სულ სესხები სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობაზე	8,861	680	455	9,996
გაუფასურების ანარიცხი	(144)	(75)	(268)	(487)
საბალანსო ღირებულება	8,717	605	187	9,509
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,606	36	-	1,642
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	24	-	-	24
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	3	-	3
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	6	6
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	53	53
სულ წარმოება/მშენებლობა	1,630	39	59	1,728
გაუფასურების ანარიცხი	(24)	(3)	(36)	(63)
საბალანსო ღირებულება	1,606	36	23	1,665
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	9,990	18	-	10,008
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	97	-	-	97
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	61	-	61
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	25	25
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	32	32
სულ საცხოვრებელი	10,087	79	57	10,223
გაუფასურების ანარიცხი	(64)	(12)	(23)	(99)
საბალანსო ღირებულება	10,023	67	34	10,124

07. კლიენტთაზე გაყვანილი სასხები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	21,274	178	-	21,452
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	304	-	-	304
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	296	-	296
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	364	364
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,151	2,151
სულ მომსახურება	21,578	474	2,515	24,567
გაუფასურების ანარიცხი	(307)	(77)	(1,215)	(1,599)
საბალანსო ღირებულება	21,271	397	1,300	22,968
მოხმარება				
ვადაგადაცილების გარეშე	47,782	266	-	48,048
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	486	55	-	541
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	365	-	365
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	292	292
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,086	1,086
სულ მოხმარება	48,268	686	1,378	50,332
გაუფასურების ანარიცხი	(656)	(112)	(760)	(1,528)
საბალანსო ღირებულება	47,612	574	618	48,804
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,691	269	-	8,960
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	78	2	-	80
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	122	-	122
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	135	135
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	738	738
სულ ვაჭრობა	8,769	393	873	10,035
გაუფასურების ანარიცხი	(120)	(44)	(433)	(597)
საბალანსო ღირებულება	8,649	349	440	9,438
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,430	284	-	8,714
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	285	-	-	285
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	317	-	317
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	93	93
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	564	564
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	8,715	601	657	9,973
გაუფასურების ანარიცხი	(141)	(111)	(336)	(588)
საბალანსო ღირებულება	8,574	490	321	9,385
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,632	37	-	2,669
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6	-	-	6
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	15	-	15
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	18	18
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	70	70
სულ წარმოება/მშენებლობა	2,638	52	88	2,778
გაუფასურების ანარიცხი	(30)	(6)	(47)	(83)
საბალანსო ღირებულება	2,608	46	41	2,695
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	7,766	35	-	7,801
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	26	-	-	26
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	63	63
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	44	44
სულ საცხოვრებელი	7,792	35	107	7,934
გაუფასურების ანარიცხი	(43)	(1)	(36)	(80)
საბალანსო ღირებულება	7,749	34	71	7,854

07 • ქონებაზე გასაგები სასხები

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

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

უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხების საშუალო შეწონილი სესხი-ღირებულების კოეფიციენტი არის შესაბამისად 43% (2023: 39%) და 56% (2023: 52%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების უზრუნველყოფას შესაბამისი ძვირფასი ლითონები წარმოადგენს. მიკრობანკის პოლიტიკა მოიცავს ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების მაქსიმუმ 62%-იანი (2023: 85%) პროდუქტში ინსტრუქციით გათვალისწინებული კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის.

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

31 დეკემბერი 2024	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	11,785	3,288	1	946	16,020
მოხმარება	32,149	40,534	1	2,684	75,368
ვაჭრობა	4,263	1,803	-	712	6,778
სასოფლო-სამეურნეო	6,848	1,462	-	1,199	9,509
წარმოება/მშენებლობა	1,289	203	-	173	1,665
საცხოვრებელი	9,622	353	-	149	10,124
	65,956	47,643	2	5,863	119,464

31 დეკემბერი 2023	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	17,118	5,475		375	22,968
მოხმარება	20,496	27,405	11	892	48,804
ვაჭრობა	6,516	2,621	-	301	9,438
სასოფლო-სამეურნეო	7,154	1,796	-	435	9,385
წარმოება/მშენებლობა	2,178	399	-	118	2,695
საცხოვრებელი	7,558	247	-	49	7,854
	61,020	37,943	11	2,170	101,144

07. კლიენტთაზე გაცემული სესხები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	1,297	351	2,827	4,475
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	61	(49)	(12)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(28)	78	(50)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(56)	(114)	170	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(239)	103	2,398	2,262
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,923	-	-	1,923
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(240)	240	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(551)	-	551	-
სესხების დაფარვა	(620)	(109)	(1,318)	(2,047)
ჩამოწერა	-	-	(1,644)	(1,644)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,547	500	2,922	4,969

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	1,233	300	1,636	3,169
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	142	(103)	(39)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(21)	21	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(72)	(148)	220	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(229)	173	1,077	1,021
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,115	-	-	1,115
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(116)	116	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(164)	-	164	-
სესხების დაფარვა	(591)	(8)	(151)	(750)
ჩამოწერა	-	-	(80)	(80)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,297	351	2,827	4,475

07. კლიენტთაზე გაცემული სესხები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	97,760	2,241	5,618	105,619
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	636	(636)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,549)	1,549	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,770)	(497)	2,267	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	142,870	-	-	142,870
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(803)	803	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(832)	-	832	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	10	53	(11)	52
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	94	-	-	94
სესხების დაფარვა	(120,340)	(661)	(1,439)	(122,440)
ჩამოწერა	-	-	(1,812)	(1,812)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	81	47	(78)	50
ნაშთი წლის ბოლოს	116,157	2,899	5,377	124,433

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	87,098	2,689	3,623	93,410
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	180	(183)	-	(3)
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,402)	1,402	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(2,191)	(1,005)	3,196	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	112,877	-	-	112,877
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(460)	460	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(300)	-	300	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(37)	34	47	44
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	124	6	19	149
სესხების დაფარვა	(97,900)	(1,280)	(1,314)	(100,494)
ჩამოწერა	-	-	(80)	(80)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	(229)	118	(173)	(284)
ნაშთი წლის ბოლოს	97,760	2,241	5,618	105,619

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დასაკუთრებული აქტივები*	419	386
გადახდილი ავანსები	213	192
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	68	18
მოთხოვნა დაკავშირებულ მხარესთან	-	1,009
საკრედიტო ხაზის გარანტია	-	278
სხვა	14	136
	714	2,019

*დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც მიკრობანკმა ვადაგადაცდილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია მიკრობანკის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მიკრობანკის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით. უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში მიკრობანკი იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით, საჭიროებისამებრ.

	სახელშეკრულებო თანხა	
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი		
3 თვეზე ნაკლები	41,367	35,882
3-დან 12 თვემდე	12,230	-
ლარის შესაძენად გაყიდული ევრო		
3 თვეზე ნაკლები	882	-

09

•

ბალანსური საბალანსო
აქტივი და პაღაბა

დროებითი სხვაობები 20%-იანი განაკვეთის გამო	31 დეკემბერი 2022	სრული შემოსავლის ანგარიშებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2023	სრული შემოსავლის ანგარიშებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2024
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308	(308)	-	-	-
აქტივების გამოყენების უფლება	(1,102)	155	(947)	65	(262)
ძირითადი საშუალებები	(371)	44	(327)	(73)	(1,020)
არამატერიალური აქტივები	22	9	31	7	38
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	128	20	148	(148)	-
საიჯარო ვალდებულება	1,070	(120)	950	145	1,095
სხვა ვალდებულებები	82	12	94	129	223
	137	(188)	(51)	125	74

მოგების გადასახადის ხარჯი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,067)	(626)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	125	(188)
	(942)	(814)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	4,472	2,847
საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(894)	(569)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(48)	(245)
	(942)	(814)

10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

მიკრობანკის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიჯარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2024 და 2023 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
წლის დასაწყისში	4,733	5,511
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	847	399
იჯარის მოდიფიკაცია	913	67
ამორტიზაცია	(1,344)	(1,244)
სხვა მოძრაობა	(47)	-
წლის ბოლოს	5,102	4,733

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
წლის დასაწყისში	4,750	5,348
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	838	399
საპროცენტო ხარჯი	417	385
იჯარის მოდიფიკაცია	913	67
საიჯარო გადასახადი	(1,659)	(1,428)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	205	(21)
სხვა მოძრაობა	11	-
წლის ბოლოს	5,475	4,750

პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

11. ძირითადი საბუღალტრო

ისტორიული ღირებულება	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერს	871	2,461	1,412	4,744
შესყიდვა	-	187	149	336
გასვლა	-	(99)	(128)	(227)
2023 წლის 31 დეკემბერს	871	2,549	1,433	4,853
შესყიდვა	-	687	301	988
გასვლა	-	(105)	(49)	(154)
2024 წლის 31 დეკემბერს	871	3,131	1,685	5,687
დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის 31 დეკემბერს	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
ცვეთა	(15)	(371)	(200)	(586)
გასვლა	-	96	128	224
2023 წლის 31 დეკემბერს	(91)	(1,668)	(562)	(2,321)
ცვეთა	(15)	(323)	(231)	(569)
გასვლა	-	105	49	154
2024 წლის 31 დეკემბერს	(106)	(1,886)	(744)	(2,736)
საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	780	881	871	2,532
2024 წლის 31 დეკემბერს	765	1,245	941	2,951

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უძრავი ქონება 543 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით ჩადებულია ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში (2023: 560).

12. სუბორდინირებული სასხები და სხვა ნაქვები თანხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სესხის ძირი	112,495	89,128
გადასახდელი პროცენტი	1,210	918
	113,705	90,046

12. სუბორდინირებული სასხაო და სხვა ნასხაო თანხები

დეტალები სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ნასხაო თანხების შესახებ მოცემულია ცხრილებში:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2024
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	11%-16%	2025	20,787
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2025-2027	41,649
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	15%-15%	2025-2026	5,550
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	9%	2028	5,562
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	8%-11%	2025-2026	1,334
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	11%-15%	2025-2026	241
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	13%-15%	2025	1,059
ობლიგაციები	ლარი	13%-15%	2026	30,041
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2025-2026	2,436
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	12%-15%	2025-2026	5,015
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3%	2025	31
				113,705
	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2023
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	10%-15%	2024-2025	25,195
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2024-2025	26,708
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	14%-15%	2024-2026	9,931
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8%-9%	2028-2029	5,321
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	2%-11%	2024	1,079
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	13%-15%	2024	136
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	3%	2024	21
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	11%-15%	2024	631
ობლიგაციები	ლარი	15%	2024	15047
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2024-2025	4068
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%-15%	2024-2025	1878
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3%	2024-2024	31
				90,046

2024 წლის 27 დეკემბერს მიკრობანკმა გამოუშვა 30,000 ლარის ღირებულების ობლიგაციები, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 425 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება წელიწადში 4-ჯერ 27 მარტს, 27 ივნისს, 27 სექტემბერს და 27 დეკემბერს.

12. სუბორდინირებული სასხები და სხვა ნაქადასები თანხები

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2024 და 2023 წლებისთვის მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია მიკრობანკის სასესხო პორტფელით 14,774 და 16,546 ლარის ოდენობით, ფულადი სახსრების უზრუნველყოფით 0 და 278 ათასი ლარით, წლების შესაბამისად. მიღებული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია მიკრობანკის უძრავი ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს შეადგენდა 543 ათას ლარს და 2023 წლის 31 დეკემბერს 560 ლარს.

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

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	90,046	84,214
ძირის დაფარვა	(181,804)	(103,579)
სესხის აღება	203,060	109,405
გადახდილი პროცენტი	(10,520)	(9,600)
წმინდა ფულადი ნაკადები:		
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	11,003	9,630
საკურსო სხვაობის ეფექტი	1,920	(24)
ნაშთი წლის ბოლოს	113,705	90,046

13. სხვა პაქადასებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გადასახდელი ხელფასები	1,117	468
ფინანსური ვალდებულებები რეალური ღირებულებით	246	219
მოგება-ზარალი ასახვით		
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	586	195
გადავადებული შემოსავალი	-	91
სხვა	210	182
	2,159	1,155

14. სახელაზო კაპიტალი და რაზარვაზი

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოტოშია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო დევდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,220

გამოშვებული კაპიტალი

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უფლებამოსილი, გამოშვებული და ნარჩენი სააქციო კაპიტალი მოიცავს 2,254,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას. ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი.

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საემისიო კაპიტალი შეადგენს 1,136 ათას ლარს.

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

პრივილეგირებული აქციები

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

2023 წლის აგვისტოში, დამფუძნებელთა გადაწყვეტილების საფუძველზე მიკრობანკმა გამოისყიდა 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია ტარას ნიჟარაძისგან ნომინალური ღირებულებით 475 ათასი ლარი და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.

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

14. სახელაბო კაპიტალი და რაზარვაი

განთავსებული კაპიტალი

საქართველოს მეწარმეთა შესახებ კანონთან შესაბამისად, მიკრობანკი აცხადებს, რომ მისი სააქციო კაპიტალი და პრივილეგირებული აქციები სრულად წარმოადგენს განთავსებულ კაპიტალს, რაც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 9,244 ათას ლარს (2023: 9,244 ათასი ლარი).

დივიდენდები

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია მიკრობანკის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2024 წელს მიკრობანკმა გამოაცხადა 866 ათასი ლარის პრივილეგირებული დივიდენდი (2023: 444 ათასი ლარი).

15. წინადასაპროცენტო შემოსავალი

წინადასაპროცენტო შემოსავალი:

	2024	2023
კლიენტზე გაცემული სესხები	29,700	24,402
მოთხოვნა დაკავშირებული მხარის მიმართ	138	354
მოგება ფინანსური აქტივების სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადების ცვლილებიდან	94	149
ბანკში განთავსებული სახსრები	350	121
	30,282	25,026

საპროცენტო ხარჯი:

	2024	2023
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(4,010)	(3,672)
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(3,570)	(2,233)
ობლიგაციები	(2,001)	(2,313)
სესხები ფიზიკური პირებისგან	(977)	(808)
იჯარა	(417)	(385)
სხვა სესხები	(311)	(604)
	(11,286)	(10,015)

16. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(727)	(641)
საოფისე საქონელი	(319)	(176)
ზარალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან და გაუფასურებიდან	(309)	(450)
საკონსულტაციო მომსახურება*	(249)	(217)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(220)	(188)
აპლიკაციის შემოწმება	(197)	(226)
კომუნიკაცია	(190)	(101)
კომუნალური მომსახურება	(183)	(211)
ბანკის ხარჯი	(133)	(82)
დაცვა	(86)	(80)
მივლინებები	(66)	(68)
ტრანსპორტირება	(65)	(49)
იჯარა	(56)	(29)
სხვა	(198)	(296)
	(2,998)	(2,814)

*2024 და 2023 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილმა პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 71 და 53 ათასი ლარი, წლების შესაბამისად.

17. პირობითი ვალდებულებები

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

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

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

კოვენანტები - მიკრობანკი ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვალზე ადრე მოთხოვნასთან.

მიკრობანკს დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა.

17. ჰირობითი პადაბადაბი

ამასთან, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს მიკრობანკის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური გარანტიები - 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკს აქვს გაცემული გარანტია 2,200 ათასი ლარის ოდენობით ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, 1.5% - 2%-იანი პრემიუმ განაკვეთით. გარანტიის საწყისი ვადა არის 10 წელი (დარჩენილი ვადა 5 წელი). სესხი არის უზრუნველყოფილი იმ ქონებით, რომლის შესაძენადაც დაკავშირებულმა მხარემ მიიღო სესხი. ქონება (საცხოვრებელ-კომერციული ფართი თბილისში) არის დაგირავებული, როგორც პირველადი უზრუნველყოფა. მენეჯმენტის შეფასებიდან გამომდინარე, არსებობს დეფოლტის ძალიან მცირე ალბათობა. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად მიკრობანკმა ფინანსური გარანტიები მიაკუთვნა ეტაპ 1-ს. ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არამატერიალურია საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

მმართველობის ანგარიშგება - მიკრობანკს აქვს ვალდებულება მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-11 მუხლით მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისად და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოსთან არაუგვიანეს მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის 15 მაისამდე. მიკრობანკს არ მოუშადება მმართველობის ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციები - მიკრობანკი ინარჩუნებს შესაბამისი კაპიტალს ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების უზრუნველყოფის მიზნით. მიკრობანკის კაპიტალის ადეკვატურობა კონტროლდება, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობის მიზნით დადგენილი კოეფიციენტებით (სხვა ზომებთან ერთად).

მიკრობანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ მიკრობანკი შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) მიკრობანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და მიკრობანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც მიმოხილულია და წარდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკში.

მიკრობანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებისა და თავისი საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, მიკრობანკს შეუძლია ხელახლა შეაფასოს თავისი ბიზნეს სტრატეგია ან შეცვალოს აქციონერებისთვის კაპიტალზე უკუგების ოდენობა ან გამოუშვას დამატებითი კაპიტალი.

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N111/04- 2023 წლის 21 ივნისი) კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომბინირებულ ბუფერებსა (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად, 0.25%-ით და 2.5% განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, მიკრობანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 14,01%, 11,38% და 9,41%-ის დონეზე. მიკრობანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის:

17. პირობითი პადაბადაბი

ლარი'000	2024
პირველადი კაპიტალი	22,582
მეორადი კაპიტალი	3,277
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	25,859
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	136,005
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	19,01%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	16,60%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არა-აუდიტირებული), ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან.

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

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

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

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

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

18. ოპერაციული დაკავშირებად მხარეებთან

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
სხვა აქტივები	-	-	-
სუბორდინირებული სესხები	4,427	1,136	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,134	440	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	3,005	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	610
საკომისიო შემოსავალი	-	34	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	137	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(1,532)
საპროცენტო ხარჯი	(433)	(119)	-

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

ფინანსური ანგარიშგების არე	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
სხვა აქტივები	-	1,009	-
სუბორდინირებული სესხები	4,243	1,079	-
სხვა ნასესხები თანხები	924	311	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	2,641	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	19
საკომისიო შემოსავალი	-	34	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	354	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(847)
წმინდა ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-	345	-
საპროცენტო ხარჯი	(474)	(261)	-

19. საანგარიშგებო პერიოდის გამოგზავნი მოვლენები

არამაკორექტირებელი:

დივიდენდები - 2025 წლის 28 იანვარს სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, მიკრობანკმა გამოაცხადა პრივილეგირებული დივიდენდები 912 ათასი ლარის ოდენობით. ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღისთვის გადახდილი იყო 456 ათასი ლარი. დარჩენილი ნაწილის გადახდასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებას სამეთვალყურეო საბჭო მიიღებს 2025 წლის ივლისში.

JSC MICRO BANK MBC

FINANCIAL STATEMENTS

Together with Independent Auditors' Report

For the year ended 31 December 2024

CONTENTS:

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

FINANCIAL STATEMENTS

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	5
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	6
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	7
STATEMENTS OF CASH FLOWS	8

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General information	9
2. Basis of preparation	9
3. Summary of material accounting policies	11
4. Critical accounting estimates and judgements	23
5. Financial instruments - risk management	24
6. Cash and cash equivalents	27
7. Loans to customers	27
8. Other assets	32
9. Deferred tax asset and liability	32
10. Right-of-use assets and lease liabilities	33
11. Property and equipment	34
12. Subordinated borrowings and other borrowed funds	34
13. Other liabilities	35
14. Share capital and reserves	36
15. Net interest income	37
16. Other operating expenses	37
17. Commitments and contingencies	37
18. Transactions with related parties	39
19. Events after reporting period	39

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**To the Shareholders and Management of JSC MICRO BANK MBC****Opinion**

We have audited the financial statements of JSC MICRO BANK MBC (the "Micro Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2024, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Micro Bank as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

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

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

Other information

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

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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



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

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

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

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

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

Davit Darsavelidze (Registration # SARAS-A-735032)

For and on behalf of BDO Audit LLC

Tbilisi, Georgia

29 May 2025

JSC MICRO BANK MBC

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

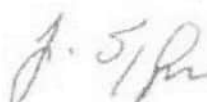
As at 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

	Note	31 December 2024	31 December 2023
Assets			
Cash and cash equivalents	6	16,039	6,286
Loans to customers	7	119,464	101,144
Other assets	8	714	2,019
Deferred tax asset	9	74	-
Intangible assets		659	370
Right-of-use assets	10	5,102	4,733
Property and equipment	11	2,951	2,532
Total assets		145,003	117,084
Liabilities and equity			
Liabilities			
Subordinated borrowings and other borrowed funds	12	113,705	90,046
Lease liabilities	10	5,475	4,750
Deferred tax liability	9	-	51
Taxes payable		423	505
Other liabilities	13	2,159	1,155
Total liabilities		121,762	96,507
Equity			
Share capital	14	2,255	2,255
Share premium	14	1,136	1,136
Preference shares	14	6,989	6,989
Retained earnings		12,861	10,197
Total equity		23,241	20,577
Total liabilities and equity		145,003	117,084

The financial statements for the year ended 31 December 2024 were approved on behalf of the management on 29 May 2025 by:

General Director



Gia Petriashvili

JSC MICRO BANK MBC

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

	Note	2024	2023
Interest income	15	30,282	25,026
Interest expense	15	(11,286)	(10,015)
Net interest income before impairment		18,996	15,011
Impairment losses on debt financial assets	7	(2,138)	(1,546)
Net interest income		16,858	13,465
Fee and commission income		2,980	3,743
Net foreign exchange (loss)/gain		(2,050)	56
Net gain/(loss) from trading in foreign currency		1,112	(2,445)
Personnel expenses		(9,383)	(7,201)
Depreciation and amortisation		(2,047)	(1,957)
Other operating expenses	16	(2,998)	(2,814)
Profit before tax		4,472	2,847
Income tax expense	9	(942)	(814)
Total comprehensive income		3,530	2,033

The notes on pages 9-39 form an integral part of these financial statements.

JSC MICRO BANK MBC

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

	Share capital	Share premium	Preference shares	Retained earnings	Total
At 31 December 2022	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954
Transactions with owners, recorded directly in equity					
Redeemed preference shares	-	-	(475)	-	(475)
Fair-value adjustment of financial asset	-	-	-	(491)	(491)
	-	-	(475)	(491)	(966)
Total comprehensive income for the year					
Profit for the year	-	-	-	2,033	2,033
Dividends declared	-	-	-	(444)	(444)
	-	-	-	1,589	1,589
At 31 December 2023	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
Total comprehensive income for the year					
Profit for the year	-	-	-	3,530	3,530
Dividends declared	-	-	-	(866)	(866)
	-	-	-	2,664	2,664
At 31 December 2024	2,255	1,136	6,989	12,861	23,241

The notes on pages 9-39 form an integral part of these financial statements.

JSC MICRO BANK MBC

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

	Note	2024	2023
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Profit before income tax		4,472	2,847
Adjustments for:			
Impairment losses on debt financial assets	7	2,138	1,546
Net change in interest accruals		636	(104)
Modification of contractual cash flows of financial assets		(94)	(149)
Depreciation and amortisation		2,047	1,957
Bonus and other accruals		1,117	468
Impairment of repossessed property		309	447
Net foreign exchange loss/(gain)		2,050	(56)
Net loss from disposal of property and equipment		-	3
		<u>12,675</u>	<u>6,959</u>
Changes in operating assets and liabilities:			
Loans to customers		(20,284)	(12,268)
Other assets		1,332	1,624
Tax assets/liabilities		(82)	772
Other liabilities		(468)	(38)
Cash outflow from operating activities before interest and taxation		<u>(6,827)</u>	<u>(2,951)</u>
Income tax paid		(1,067)	(626)
Interest paid on lease liabilities		(417)	(385)
Net cash outflow from operating activities		<u>(8,311)</u>	<u>(3,962)</u>
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Purchases of property and equipment		(747)	(336)
Purchases of intangible assets		(423)	(90)
Net cash outflow from investing activities		<u>(1,170)</u>	<u>(426)</u>
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Receipts of borrowed funds	12	203,060	109,405
Repayment of borrowed funds	12	(181,804)	(103,579)
Repurchase of preference shares		-	(475)
Lease liabilities paid		(1,231)	(1,043)
Dividends paid		(866)	(444)
Net cash inflow from financing activities		<u>19,159</u>	<u>3,864</u>
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		<u>9,678</u>	<u>(524)</u>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	6	6,286	6,778
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents		75	32
Cash and cash equivalents at the end of the year	6	<u>16,039</u>	<u>6,286</u>

Interest received by the Micro Bank during the year ended 31 December 2024 and 2023 amounted to GEL27,933 thousand and GEL24,106 thousand, respectively.

Interest paid by the Micro Bank during the year ended 31 December 2024 and 2023 amounted to GEL10,520 thousand and GEL9,600 thousand, respectively.

The notes on pages 9-39 form an integral part of these financial statements.

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

1. GENERAL INFORMATION

MICRO BANK

JSC Micro Bank MBC, previously known as JSC Micro Finance Organisation Micro Business Capital (the 'MBC' or 'Micro Bank') was established in Georgia on 2012 year. Its principal activities are credit operations, cash operations, and foreign exchange transactions. The Micro Bank is regulated by the National Bank of Georgia (the "NBG"; the central bank of Georgia) and conducts the business under license number #472. The Micro Bank's identification number is 404967078.

On 5 December 2024, MBC received a Micro Bank license from the National Bank of Georgia, marking the beginning of a new phase in its development. Following the licensing, MBC's loan limit increases from 100,000 GEL to 1 million GEL. In addition, the Micro Bank is now authorized to attract deposits, open current accounts, and offer other related services.

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

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

The Micro Bank is wholly owned by members of the Shareholder Group. There is no ultimate controlling party of the Micro Bank as at 31 December 2024 and 2023. Detailed information is disclosed in Note 14.

The Micro Bank has 17 branches. The average number of Micro Bank employees for the year ended 31 December 2024 equalled to 265 individuals of which: top management - 7 employees, mid-level management - 36 employees and other staff - 221 employees. All employees held full-time positions except 2 individuals. The Micro Bank's head office is located at 68 Queen Ketevan Avenue, Tbilisi, Georgia. General Director of the Micro Bank is Mr. Gia Petriashvili.

2. BASIS OF PREPARATION

STATEMENT OF COMPLIANCE

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

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

The preparation of financial statements in compliance with adopted IFRS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise judgment in applying the Micro Bank's accounting policies. The areas where significant judgments and estimates have been made in preparing the financial statements and their effect are disclosed in Note 4. The material accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are set in the Note 3.

BASIS OF MEASUREMENT

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

GOING CONCERN

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

ADOPTION OF NEW OR REVISED STANDARDS AND INTERPRETATIONS

A) Standards and Amendments Effective from 1 January 2024

Supplier Finance Arrangements (Amendment to IAS 7 and IFRS 7). The IASB undertook a narrow-scope standard setting, leading to the Amendments. The Amendments require entities to provide certain specific disclosures (qualitative and quantitative) related to supplier finance arrangements. The Amendments also provide guidance on characteristics of supplier finance arrangements.

Lease Liability in a Sale and Leaseback (Amendment to IFRS 16). The Amendments provide a requirement for the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' in a way that the seller-lessee would not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee.

Classification of Liabilities as Current or Non-Current (Amendment to IAS 1). The amendments require that an entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting period must have substance and must exist at the end of the reporting period. Classification of a liability is unaffected by the likelihood that the entity will exercise its right to defer settlement for at least twelve months after the reporting period.

Noncurrent Liabilities with Covenants (Amendment to IAS 1). The amendment requires, if an entity's right to defer is subject to the entity complying with specified conditions, such conditions affect whether that right exists at the end of the reporting period, if the entity is required to comply with the condition on or before the end of the reporting period and not if the entity is required to comply with the conditions after the reporting period. The amendments also provide clarification on the meaning of 'settlement' for the purpose of classifying a liability as current or non-current.

B) New Standards and Amendments Not Yet Effective

Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2025

Lack of Exchangeability (Amendment to IAS 21). The Amendments introduce requirements to assess when a currency is exchangeable into another currency and when it is not. The Amendments require an entity to estimate the spot exchange rate when it concludes that a currency is not exchangeable into another currency.

Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2026

Amendments to the Classification and Measurement of financial Instruments (Amendments to IFRS 9 and IFRS 7). The Amendments modify the following requirements in IFRS 9 and IFRS 7:

Derecognition of financial liabilities

- Derecognition of financial liabilities settled through electronic transfers

Classification of financial assets

- Elements of interest in a basic lending arrangement (the solely payments of principle and interest assessment - 'SPPI test')
- Contractual terms that change the timing or amount of contractual cash flows
- Financial assets with non-recourse features
- Investments in contractually linked instruments

Disclosures

- Investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income
- Contractual terms that could change the timing or amount of contractual cash flows.

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards.

Annual improvements are limited to changes that either clarify the wording in an IFRS Accounting Standard, or correct relatively minor unintended consequences, oversights or conflicts between requirements of the Accounting Standards.

- Minor clarifications and corrections across IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10, and IAS 7 (e.g., hedge accounting, lease derecognition).

Contracts Referencing Nature dependent Electricity (previously Power Purchase Agreements) (Amendments to IFRS 9 and IFRS 7). The amendments include:

- Clarifying the application of the 'own-use' requirements;
- Permitting hedge accounting if these contracts are used as hedging instruments; and
- Adding new disclosure requirements to enable investors to understand the effect of these contracts on a company's financial performance and cash flows.

Standards and Amendments Mandatorily Effective from 1 January 2027

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements. IFRS 18 sets out significant new requirements for how financial statements are presented, with particular focus on:

- The statement of profit or loss, including requirements for mandatory sub-totals to be presented.
- Aggregation and disaggregation of information, including the introduction of overall principles for how information should be aggregated and disaggregated in financial statements.
- Disclosures related to management-defined performance measures (MPMs), which are measures of financial performance based on a total or sub-total required by IFRS Accounting Standards.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures. On 9 May 2024, the International Accounting Standards Board (IASB) issued IFRS 19, which allows subsidiaries to use IFRS with reduced disclosures while applying the recognition, measurement and presentation requirements in IFRS Accounting Standards. The eligibility criteria for an entity to apply IFRS 19 are:

- The entity is a subsidiary;
- The entity does not have public accountability; and
- The entity has an ultimate or intermediate parent that produces consolidated financial statements available for public use that comply with IFRS Accounting Standards.

3. SUMMARY OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

FINANCIAL INSTRUMENTS

Initial recognition

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

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

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

FINANCIAL ASSETS

Classification and subsequent measurement

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

Financial assets at amortised cost

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

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

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

Financial assets at fair value through other comprehensive income

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

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

Financial assets at fair value through profit or loss

All financial assets not classified as measured at amortised cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL. This includes all derivative financial assets.

The all of Micro Bank's financial assets are measured at amortised cost, except derivative financial assets.

Business model assessment

There are three business models available under IFRS 9:

- Hold to collect: It is intended to hold the asset to maturity to earn interest, collecting repayments of principal and interest from the counterparty.
- Hold to collect and sell: this model is similar to the hold to collect model, except that the entity may elect to sell some or all of the assets before maturity as circumstances change or to hold the assets for liquidity purposes.
- Other: all those models that do not meet the 'hold to collect' or 'hold to collect and sell' qualifying criteria.

The assessment of business model requires judgment based on facts and circumstances at the date of the assessment. The business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios per instrument type and is based on observable factors.

The Micro Bank makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed, and information is provided to management. The information considered includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realising cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Micro Bank's management;

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated - e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and
- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Micro Bank's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realised.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Solely Payments of Principal and Interest (SPPI)

If a financial asset is held in either to a Hold to Collect or a Hold to Collect and Sell business model, then assessment to determine whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding at initial recognition is required to determine the classification. The SPPI test is performed on an individual instrument basis.

Contractual cash flows, that represent solely payments of principal and Interest on the principal amount outstanding, are consistent with basic lending arrangement. Interest is consideration for the time value of money and the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time. It can also include consideration for other basic lending risks (e.g. liquidity risk) and costs (e.g. administrative costs) associated with holding the financial asset for a particular period of time, and a profit margin that is consistent with a basic lending arrangement.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Micro Bank considers whether the contractual terms of the financial asset contain a term that could change the timing or amount of contractual cash flows arising over the life of the instrument which could affect whether the instrument is considered to meet the SPPI test.

If the SPPI test is failed, such financial assets are measured at FVTPL with interest earned recognised in other interest income.

Derecognition of financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is primarily derecognised (i.e., removed from the Micro Bank's statement of financial position) when:

- The rights to receive cash flows from the asset have expired, Or
- The Micro Bank has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Micro Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Micro Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

Reclassification

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Micro Bank changes its business model for managing financial assets.

IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS

Changes to the impairment estimation

IFRS 9 sets out requirements for recognising and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial items.

IFRS 9 requires the Micro Bank to record ECL on all of its debt financial assets at amortised cost or FVOCI. The allowance is based on the ECL associated with the probability of default in the next 12 months unless there has been a significant increase in credit risk since origination, in which case the allowance is based on the ECL over the life

of the asset. If the financial asset meets the definition of purchased or originated credit impaired, the allowance is based on the change in the lifetime ECL.

Under IFRS 9, the Micro Bank first evaluates individually whether objective evidence of impairment exists for loans that are individually significant. It then collectively assesses loans that are not individually significant and loans which are significant but for which there is no objective evidence of impairment available under the individual assessment.

Collectively assessed loans are grouped on the basis of shared credit risk characteristics, collateral type and industry.

Three stage approach

IFRS 9 introduces a three-stage approach to impairment for Financial Instruments that are performing at the date of origination or purchase. This approach is summarised as follows:

Stage 1: The Micro Bank recognizes a credit Expected credit losses at an amount equal to 12-month expected credit losses. This represents the portion of lifetime expected credit losses from default events that are expected within 12 months of the reporting date, assuming that credit risk has not increased significantly after initial recognition. For those financial assets with a remaining maturity of less than 12 months, a PD is used that corresponds to the remaining maturity.

Stage 2: The Micro Bank recognizes a credit Expected credit losses at an amount equal to lifetime expected credit losses for those Financial Instruments which are considered to have experienced a significant increase in credit risk since initial recognition. This requires the computation of ECL based on lifetime probability of default that represents the probability of default occurring over the remaining lifetime of the Financial Instrument. Allowance for credit losses are higher in this stage because of an increase in credit risk and the impact of a longer time horizon being considered compared to 12 months in Stage 1. Financial Instruments in stage 2 are not yet deemed to be credit-impaired.

Stage 3: If the Financial Instrument is credit-impaired, it is then moved to stage 3. The Micro Bank recognizes a Expected credit losses at an amount equal to lifetime expected credit losses, reflecting a Probability of Default (PD) of 100 % for those Financial Instruments that are credit-impaired.

Considering overdue days, the distribution of loans between three stages can be presented as follows:

Collateral	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Real estate	0-30	31-90	>90
Movable property	0-30	31-90	>90
Third party personal guarantees	0-30	31-90	>90
Unsecured	0-30	31-90	>90

The Micro Bank automatically classified issued new loans into Stage 1. The loan will be transferred on the stage 2 if any of below-mentioned significant increase in credit risks trigger events occur:

- Loan being past due for more than 30 days;
- Restructuring of exposures;
- Loss of the job by the borrower;
- Borrower is unfit for work;
- Fraud in the borrower's business (for the business loans);
- Sale of crucial part of the business or property which is necessary for the entity's profit-making day to day activities (for business borrowers);
- Deterioration of the macroeconomic outlook relevant to a particular borrower or a group of borrowers;
- Deterioration of the regulatory, political, and technological outlook that relevant to a particular borrower or to a group of borrowers;
- Adverse changes in the sector or industry conditions in which the borrower operates.

The loan will be transferred from Stage 2 to Stage 1 if:

- a. The borrower pays the loan according to the loan schedule for 6 months after the Stage 2 trigger event occurrence;
- b. Improvement of the circumstances due to which loan was transferred on Stage 2;
- c. Restructured loans are never moved back to Stage 1;

Defaulted loans are transferred on the Stage 3 at the moment of the default. Loans which are on the Stage 3 are not transferred on the other stage.

Definition of default

The Micro Bank considers loan to be in default if any of the following criteria are met:

- Loans being past due for more than 90 days; Death of the borrower;
- A default, initiation of bankruptcy proceedings (for business borrowers); or
- Fraud from Borrower side toward communication with MFO such as: providing misleading information on financial results; Collaboration of MBC staff member with the borrower for the purpose of manipulation of desired results
- Force majeure

The definition of default is in line with relevant regulations taking into account the 90 days past due cap presumption IFRS 9. The loans for which the Micro Bank recognizes default are credit-impaired loans.

Significant increase in credit risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Micro Bank considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Micro Bank's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information.

The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- the remaining lifetime PD at the reporting date; with
- the remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

As a backstop, the Micro Bank considers that a significant increase in credit risk occurs no later than when an asset is more than 30 days past due.

The Micro Bank monitors the effectiveness of the criteria used to identify significant increases in credit risk by regular reviews to confirm that:

- the criteria are capable of identifying significant increases in credit risk before an exposure is in default;
- the criteria do not align with the point in time when an asset becomes more than 30 days past due;
- the average time between the identification of a significant increase in credit risk and default appears reasonable;
- exposures are not generally transferred directly from 12-month ECL measurement to credit-impaired; and
- there is no unwarranted volatility in Expected credit losses from transfers between 12-month ECL (stage 1) and lifetime ECL measurements (stage 2).

Forward-looking information

Under IFRS 9, the allowance for credit losses is based on reasonable and supportable forward-looking information obtainable without undue cost or effort, which takes into consideration past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

The Micro Bank incorporates forward-looking information into its measurement of ECLs.

The Micro Bank has identified and documented key drivers of credit risk and credit losses for each portfolio of financial instruments and, using an analysis of historical data, has estimated relationships between macro-economic variable and probabilities of default. This key driver is GDP forecasts. Predicted relationships between the key indicator and default and loss rates of loan portfolios have been developed based on analysing historical data over the past 5 years.

Modified financial assets

The contractual terms of a loan may be modified for a number of reasons, including changing market conditions, customer retention and other factors not related to a current or potential credit deterioration of the customer. An existing loan whose terms have been modified may be derecognised and the renegotiated loan recognised as a new loan at fair value in accordance with the accounting policy.

The Micro Bank renegotiates loans to customers in financial difficulties (referred to as 'forbearance activities') to maximise collection opportunities and minimise the risk of default. Under the Micro Bank's forbearance policy, loan forbearance is granted on a selective basis if the debtor is currently in default on its debt or if there is a high risk of default, there is evidence that the debtor made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms and the debtor is expected to be able to meet the revised terms. Restructured loans are transferred to stage 2 and lifetime ECL is applied.

The revised terms usually include extending the maturity and changing the timing of interest payments.

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows.

- If the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

Measurement of ECLs

The key inputs into the measurement of ECLs are the term structures of the following variables:

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD);
- Exposure at default (EAD).

These parameters are derived from internally developed statistical models and other historical data that leverage regulatory models. They are adjusted to reflect forward-looking information as described below. These variables (excluding EAD) are calculated annually. EAD is renewed whenever the loan impairment allowance is calculated.

Probability of default (PD)

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models.

If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

PDs are calculated based on three-year average. This rate is calculated separately for all segments, loans are grouped into segments according to the types of loan collateral. The PD is calculated by matching the migration matrices to the loan portfolio, which shows the probability of the loan portfolio shifting between the impairment stages.

Loss given default (LGD)

LGD is defined as the likely loss in case of a counterparty default. The Micro Bank estimates LGD parameters based

on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD model considers cash recoveries only. LGD is calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

Exposure at default (EAD)

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Micro Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract, including amortisation, and prepayments. The EAD of a financial asset is the gross carrying amount at default.

Where modelling of a parameter is carried out on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of shared risk characteristics that include:

- product type;
- collateral type;

The groupings are subject to regular reviews to ensure that exposures within a particular group remain appropriately homogeneous.

CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include cash on hand, and all bank placements or receivables with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents.

FINANCIAL LIABILITIES

The Micro Bank classifies its financial liabilities into one of two categories, depending on the purpose for which the liability was acquired. The Micro Bank has classified borrowings and other short-term monetary liabilities within "Other financial liabilities" category. All of Micro Bank's derivative financial liabilities are measured at FVTPL.

Other financial liabilities include the following items:

Other financial liabilities are initially recognised at fair value net of any transaction costs directly attributable to the issue of the instrument. Such interest-bearing liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method, which ensures that any interest expense over the period to repayment is at a constant rate on the balance of the liability carried in the statement of financial position. For the purposes of each financial liability, interest expense includes initial transaction costs and any premium payable on redemption, as well as any interest or coupon payable while the liability is outstanding.

Offsetting financial assets and financial liabilities

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Reclassification

Financial liabilities are not reclassified subsequent to their initial recognition.

Derecognition of financial liabilities

The Micro Bank derecognises financial liabilities when, and only when, the Micro Bank's obligations are discharged, cancelled or they expire. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and the consideration paid and payable is recognised in profit and loss.

FAIR VALUE HIERARCHY

IFRS 13 requires certain disclosures which require the classification of financial assets and financial liabilities measured at fair value using a fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the fair value measurement. The fair value hierarchy has the following levels:

- Level 1: quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.

- Level 2: inputs other than quotes prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e., as prices) or indirectly (i.e., derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.
- Level 3: inputs that are unobservable. This category includes all instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

The estimated fair values of all financial instruments as at 31 December 2024 and 31 December 2023 approximate their carrying amounts.

The estimates of fair value are intended to approximate the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. However, given the uncertainties and the use of subjective judgment, the fair value should not be interpreted as being realisable in an immediate sale of the assets or transfer of liabilities.

RECOGNITION OF INTEREST INCOME AND EXPENSE

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. Other fees and commissions for activities not related to the internal rate of return on loans, advances and other receivables are not settled at effective interest rate but spread over time at the straight-line method or recognised on a one-off basis at the moment of their receipt depending on the nature of such fees and commissions.

The calculation of the effective interest rate included transaction costs and fees and points paid or received that were an integral part of the effective interest rate. Transaction costs included incremental costs that were directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Other income and expenses are recognized in accordance with the accrual method, which is in line with the volume of services issued or received.

For Financial Instruments in Stage 1 and Stage 2, the Micro Bank calculates interest income by applying the Effective Interest Rate (EIR) to the gross carrying amount. Interest income for financial assets in Stage 3 is calculated by applying the EIR to the amortised cost (i.e. the gross carrying amount less credit Expected credit losses). For Financial Instruments classified as purchased or originated credit-impaired only, interest income is calculated by applying a credit adjusted EIR to the amortised cost of these purchased or originated credit-impaired assets.

Presentation

Interest income calculated using the effective interest method presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income includes interest on financial assets measured at amortised cost.

Interest expense presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income includes interest on financial liabilities measured at amortised cost.

Fees and commission

Fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability are included in the effective interest rate.

A contract with a customer that results in a recognised financial instrument in the Micro Bank's financial statements may be partially in the scope of IFRS 9 and partially in the scope of IFRS 15. If this is the case, then the Micro Bank first applies IFRS 9 to separate and measure the part of the contract that is in the scope of IFRS 9 and then applies IFRS 15 to the residual.

Other fee and commission expenses relate mainly to transaction and service fees, which are expensed as the services are received.

SALARIES AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS

Wages, salaries, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of The Micro Bank.

RECOGNITION OF OPERATING AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

Expenses are recognised in the statement of comprehensive income if there arises any decrease of future economic profit related to the decrease of an asset or increase of a liability that can be reliably assessed.

Expenses are recognized in the statement of comprehensive income immediately, if the expenses do not result in future economic profit anymore, or if future economic profit do not meet or stop to meet the requirements of recognition as an asset in the balance sheet.

LEASES

The Micro Bank as lessee

Identifying the lease

A contract is, or contains, a lease when it conveys the right to use an underlying asset for a period of time, in exchange for consideration. At inception of a contract, the Micro Bank assesses whether it meets the two following cumulative conditions to be qualified as a lease:

- its execution involves the use of an identified asset, and
- it conveys the right to direct the use of that identified asset.

Initial recognition

All leases are accounted for by recognising a right-of-use asset and a lease liability except for:

- Leases of low value assets; and
- Leases with a duration of 12 months or less.

Leases are recognised on the Micro Bank's balance sheet as follows:

- An asset representing the right to use the underlying asset over the lease term;
- A liability for the obligation to pay the lease payments.

Lease liabilities are measured at the present value of the contractual payments due to the lessor over the lease term, with the discount rate determined by reference to the rate inherent in the lease unless this is not readily determinable, in which case the Micro Bank's incremental borrowing rate on commencement of the lease is used. Variable lease payments are only included in the measurement of the lease liability if they depend on an index or rate. In such cases, the initial measurement of the lease liability assumes the variable element will remain unchanged throughout the lease term. Other variable lease payments are expensed in the period to which they relate.

On initial recognition, the carrying value of the lease liability also includes:

- amounts expected to be payable under any residual value guarantee;
- the exercise price of any purchase option granted in favour of the Micro Bank if it is reasonably certain to assess that option;
- any penalties payable for terminating the lease, if the term of the lease has been estimated on the basis of termination option being exercised.

At the commencement date, the Micro Bank measures the right-of-use asset at cost. The cost of the right-of-use asset is comprised:

- The amount of the initial measurement of the lease liability;
- lease payments made at or before commencement of the lease;
- initial direct costs incurred; and
- the amount of any provision recognised where the Micro Bank is contractually required to dismantle, remove or restore the leased asset (typically leasehold dilapidations).

Subsequent measurement

Subsequent to initial measurement lease liabilities increase as a result of interest charged at a constant rate on the balance outstanding and are reduced for lease payments made. Right-of-use assets are amortised on a straight-line basis over the remaining term of the lease or over the remaining economic life of the asset if, rarely, this is judged to be shorter than the lease term.

When the Micro Bank revises its estimate of the term of any lease (because, for example, it re-assesses the probability of a lessee extension or termination option being exercised), it adjusts the carrying amount of the lease liability to reflect the payments to make over the revised term, which are discounted at the revised discount rate.

The carrying value of lease liabilities is similarly revised when the variable element of future lease payments dependent on a rate or index is revised, except the discount rate remains unchanged. In both cases an equivalent adjustment is made to the carrying value of the right-of-use asset, with the revised carrying amount being amortised over the remaining (revised) lease term. If the carrying amount of the right-of-use asset is adjusted to zero, any further reduction is recognised in profit or loss.

When the Micro Bank renegotiates the contractual terms of a lease with the lessor, the accounting depends on the nature of the modification:

- if the renegotiation results in one or more additional assets being leased for an amount commensurate with the standalone price for the additional rights-of-use obtained, the modification is accounted for as a separate lease in accordance with the above policy;
- in all other cases where the renegotiated increases the scope of the lease (whether that is an extension to the lease term, or one or more additional assets being leased), the lease liability is remeasured using the discount rate applicable on the modification date, with the right-of-use asset being adjusted by the same amount;
- if the renegotiation results in a decrease in the scope of the lease, both the carrying amount of the lease liability and right-of-use asset are reduced by the same proportion to reflect the partial or full termination of the lease with any difference recognised in profit or loss. The lease liability is then further adjusted to ensure its carrying amount reflects the amount of the renegotiated payments over the renegotiated term, with the modified lease payments discounted at the rate applicable on the modification date. The right-of-use asset is adjusted by the same amount.

The Micro Bank elects, by class of underlying asset, not to separate non-lease components from lease components, and instead accounts for each lease component and any associated non-lease components as a single lease component.

Determination of lease term

The lease term is defined as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease (including the renewal option implied through customary business practices) if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease if it is reasonably certain not to be exercised. The Micro Bank's lease terms contractually are determined to be 5 to 10 years.

Management applies judgement to determine the lease term when contracts include renewal options that are exercisable only by the Micro Bank. It considers all relevant factors that create an economic incentive to exercise the renewal option. After the commencement date, the Micro Bank reassesses the lease term if there is a significant event or a change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew, or to terminate the lease.

Determination of incremental borrowing rate (IBR)

IBR is the rate of interest that a lessee would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right of use asset in a similar economic environment.

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

Determination of lease payments

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

Contract terms are negotiated on an individual basis with lessors; Results of these negotiations have material effect on financial statements as the lease terms, currencies and payment methods (fixed or variable) are determined.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Micro Bank applies the recognition exemption for short-term leases (i.e. lease with a lease term of 12 months or less from the commencement date) and leases of low-value assets. Associated lease payments are recognised as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term.

TAXATION

The tax expense for the year comprises of current and deferred tax. Tax is recognized in the statement of comprehensive income, except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity. In this case the tax is also recognized in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the balance sheet date in Georgia and generates taxable income. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

In December 2022 the Parliament of Georgia adopted changes which will come into effect on 1 January 2023. Income tax on companies of Georgia's financial sector will be set at 20 percent, with taxation of MFOs and other entities no longer set to be switched to the Estonian tax model.

Deferred income tax is recognized, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. However, the deferred income tax is not accounted for if it arises from initial recognition of an asset or liability in a transaction other than a business combination that at the time of the transaction affects neither accounting nor taxable profit and loss. Deferred income tax is determined using tax rate (and laws) that has been enacted or substantially enacted by the balance sheet date and is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised, or the deferred income tax liability is settled.

Deferred income tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized. Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the taxable entity where there is an intention to settle the balances on a net basis.

PROPERTY, EQUIPMENT AND INTANGIBLE ASSETS

All property, equipment and intangible assets are stated at historical cost less depreciation (amortisation) and recognized impairment loss, if any. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognized. All other repairs and maintenance are charged to the statement of comprehensive income during the financial period in which they are incurred.

Depreciation (amortisation) is charged on the carrying value of property, equipment and intangible assets and is designed to write off assets over their useful economic lives. Depreciation (amortisation) is calculated on a straight-line basis at the following useful lives:

	Useful life (years)
Buildings	30 - 40
Furniture and equipment	3 - 7

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period. Leasehold improvements are depreciated according to lease agreement. The intangible assets with definite useful lives are amortised on a straight-line basis over expected useful lives.

IMPAIRMENT OF NON-FINANCIAL ASSETS OTHER THAN INVENTORIES

Non-financial assets other than inventories are assessed at each reporting date to determine whether there is any indication that the assets are impaired. Where there is any indication that an asset may be impaired, the carrying value of the asset (or cash-generating unit to which the asset has been allocated) is tested for impairment. An impairment loss is recognised in statement of comprehensive income for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount.

The recoverable amount is the higher of an asset's (or CGU's) fair value less costs to sell and value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (CGUs).

SHARE CAPITAL AND DIVIDENDS

Ordinary shares with discretionary dividends are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares or options are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds. Difference between nominal value and market price is recognized as a share premium.

Dividends are recorded in equity in the period in which they are declared. Any dividends declared after the end of the reporting period and before the financial statements are authorised for issue, are disclosed in the subsequent events note. Dividends in relation to ordinary shares are reflected as an appropriation of retained earnings in the period when they are declared. Dividends in relation to preference shares are reflected as an appropriation of retained earnings in the period when they are approved by Annual General Meeting in each given year.

Preference share capital that is non-redeemable with discretionary dividends is classified as equity according to IAS 32.

FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

Items included in the financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the Micro Bank operates ('the functional currency'). Financial statements are presented in thousands of Georgian Lari (GEL), which is the Micro Bank's functional and presentation currency.

Monetary assets and liabilities are translated into the Micro Bank's functional currency at the official exchange rate of the National Bank of Georgia.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of transactions and from the translation of monetary assets and liabilities into the Micro Bank's functional currency at year-end official exchange rates are recognised in the statement of comprehensive income. Translation at year-end rates does not apply to non-monetary items, including equity investments. Effects of exchange rate changes on the fair value of equity securities are recorded as part of the fair value gain or loss.

Table below presents the closing exchange rates by the National Bank of Georgia:

	USD / GEL	EUR / GEL
Exchange rate as at 31 December 2024	2.8068	2.9306
Exchange rate as at 31 December 2023	2.6894	2.9753

EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD

Events after the reporting period and events before the date of financial statements authorisation for issue that provide additional information about the Micro Bank's financial statements are reported in the financial statements. Events after the reporting period that do not affect the financial position of the Micro Bank at the balance sheet date are disclosed in the notes to the financial statements when material.

4. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS

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

Judgements and estimates related to ECL measurement. Measurement of ECLs is a significant estimate that involves determination of methodology, development of models and preparation of data inputs. Expert management judgement is also an essential part of estimating expected credit losses.

Management considers management judgements and estimates in calculating ECL as follows:

Judgements used to define criteria used in definition of default. The Micro Bank defines default using both quantitative and qualitative criteria. Borrower is classified as defaulted if:

- any amounts of contractual repayments are past due more than 90 days; or
- factors indicating the borrower's unlikelihood-to-pay.

Unlikelihood to repay is qualitative and quantitative criteria based on clients monitoring/financial stability.

In addition, default exit criteria are defined using judgement as well as whether default should be applied on a borrower or exposure level. For more details on the methodology please see Note 3.

Judgements used to define criteria for assessing, if there has been a significant increase in credit risk (SICR) which is defined using both quantitative and qualitative criteria.

Qualitative factors usually include judgements around delinquency period of more than 30 days on contractual repayments; exposure is restructured, but is not defaulted.

The Micro Bank evaluates the change in the probability of default parameter for each specific exposure on a quantitative basis, comparing it to a predefined threshold since its initial recognition. When the absolute relative change in the probability of default surpasses the specified threshold, it is considered a Significant Increase in Credit Risk (SICR), leading to the transfer of the exposure to Stage 2.

Judgements used for calculation of credit risk parameters namely probability of default (PD) and loss given default (LGD). The judgements include and are not limited by:

- (i) definition of the segmentation for risk parameters estimation purposes,
- (ii) time since default date after which no material recoveries are expected,

The table below describes sensitivity on 10% increase of PD and LGD estimates. For sensitivity calculation purposes, the staging has been maintained unchanged:

In thousands of GEL	31 December 2024	31 December 2023
10% increase (decrease) in PD estimates	Increase (decrease) credit loss allowance on loans and advances by GEL 205 thousand (GEL 205 thousand).	Increase (decrease) credit loss allowance on loans and advances by GEL 165 thousand (GEL 165 thousand).
10% increase (decrease) in LGD estimates	Increase (decrease) credit loss allowance on loans and advances by GEL 464 thousand (GEL 497 thousand).	Increase (decrease) credit loss allowance on loans and advances by GEL 446 thousand (GEL 446 thousand).

5. FINANCIAL INSTRUMENTS - RISK MANAGEMENT

As a financial institution, the Micro Bank is exposed to risks that arise from its use of financial instruments. This note describes the Micro Bank's objectives, policies and processes for managing those risks and the methods used to measure them. Further quantitative information in respect of these risks is presented throughout these financial statements. Financial assets and financial liabilities that are liquid or have a short-term maturity is assumed that the carrying amounts approximate to their fair value.

GENERAL OBJECTIVES, POLICIES AND PROCESSES

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

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

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

CREDIT RISK

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

The credit policy establishes:

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

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

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

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

Risk Management Department performs clients individual risk assessment as well as analysis of overall portfolio quality, credit concentration and market risks. See allowance for loans customers in Note 7.

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

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

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

	31 December 2024	31 December 2023
Cash and cash equivalents (excluding cash on hand)	11,789	1,945
Loans to customers	119,464	101,144
Other assets	81	425
	<u>131,334</u>	<u>103,514</u>

LIQUIDITY RISK

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

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

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

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

At 31 December 2024	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	More than 5 years	Total
Non-derivative financial liabilities					
Other borrowed funds	14,425	24,371	84,888	55	123,739
Subordinated borrowings	106	350	6,832	-	7,288
Lease liabilities	464	1,297	4,651	179	6,591
Other financial liabilities	1,585	437	-	-	2,022
	<u>16,580</u>	<u>26,455</u>	<u>96,371</u>	<u>234</u>	<u>139,640</u>
At 31 December 2023	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	More than 5 years	Total
Non-derivative financial liabilities					
Other borrowed funds	9,838	44,004	40,962	-	94,804
Subordinated borrowings	120	335	6,991	-	7,446
Lease liabilities	374	1,055	4,001	245	5,675
Other financial liabilities	882	-	-	-	882
	<u>11,214</u>	<u>45,394</u>	<u>51,954</u>	<u>245</u>	<u>108,807</u>

MARKET RISK

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

- CURRENCY RISK

Currency risk is defined as the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Micro Bank is exposed to the effects of fluctuations in the prevailing foreign currency exchange rates on its financial position and cash flows. The Micro Bank's exposure to foreign currency exchange rate risk as at 31 December 2024 is presented in the tables below:

Financial assets	GEL	USD	EUR	Other Currencies
Cash and cash equivalents	12,773	2,219	924	123
Loans to customers	118,849	615	-	-
Other financial assets	80	1	-	-
	<u>131,702</u>	<u>2,835</u>	<u>924</u>	<u>123</u>
Financial liabilities				
Other borrowed funds	62,693	45,418	31	-
Subordinated borrowings	-	5,563	-	-
Lease liabilities	121	5,354	-	-
Other financial liabilities	1,544	477	1	-
	<u>64,358</u>	<u>56,812</u>	<u>32</u>	<u>-</u>
Open balance sheet position	<u>67,344</u>	<u>(53,977)</u>	<u>892</u>	<u>123</u>
The effect of derivatives held for risk management	(52,715)	53,091	(879)	-
Net open balance sheet position	<u>14,629</u>	<u>(886)</u>	<u>13</u>	<u>123</u>

The Micro Bank's exposure to foreign currency exchange rate risk as at 31 December 2023 is presented in the tables below:

Financial assets	GEL	USD	EUR	Other Currencies
Cash and cash equivalents	3,855	683	1,151	597
Loans to customers	100,232	912	-	-
Other financial assets	350	34	31	10
	<u>104,437</u>	<u>1,629</u>	<u>1,182</u>	<u>607</u>
Financial liabilities				
Other borrowed funds	52,818	31,855	52	-
Subordinated borrowings	-	5,321	-	-
Lease liabilities	224	4,526	-	-
Other financial liabilities	804	78	-	-
	<u>53,846</u>	<u>41,780</u>	<u>52</u>	<u>-</u>
Open balance sheet position	<u>50,591</u>	<u>(40,151)</u>	<u>1,130</u>	<u>607</u>
The effect of derivatives held for risk management	(35,559)	34,979	903	-
Net open balance sheet position	<u>15,032</u>	<u>(5,172)</u>	<u>2,033</u>	<u>607</u>

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

	31 December 2024			31 December 2023		
	(GEL / USD)	(GEL / EUR)	(GEL / Other Currencies)	(GEL / USD)	(GEL / EUR)	(GEL / Other Currencies)
20% increase	(177)	3	25	(1,034)	407	121
20% decrease	177	(3)	(25)	1,034	(407)	(121)

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

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

- INTEREST RATE RISK

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

The table presents the aggregated amounts of the Micro Bank's interest-bearing financial assets and interest-bearing financial liabilities at carrying amounts:

	31 December 2024	31 December 2023
Total interest-bearing financial assets	131,253	103,089
Total interest-bearing financial liabilities	(119,180)	(94,796)
	<u>12,073</u>	<u>8,293</u>

MANAGEMENT OF CAPITAL

The Micro Bank's objectives when maintaining capital are:

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

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

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

The Micro Bank is also subject to minimum capital requirements established by covenants stated in loan agreements. See detailed information in Note 17.

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 December 2024	31 December 2023
Cash on hand	4,250	4,341
Cash at Bank	11,789	1,945
	<u>16,039</u>	<u>6,286</u>

Cash and cash equivalents distribution by currency is disclosed in Note 5.

7. LOANS TO CUSTOMERS

	31 December 2024	31 December 2023
Consumption*	77,958	50,332
Services	17,292	24,567
Housing*	10,223	7,934
Farming/agro-activities	9,996	9,973
Trade	7,236	10,035
Production/construction	1,728	2,778
	<u>124,433</u>	<u>105,619</u>
Expected credit allowance	(4,969)	(4,475)
Total loans to customers	<u>119,464</u>	<u>101,144</u>

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

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

The following table provides information on the credit quality of loans to customers as at 31 December 2024:

Loans to customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Services				
Not overdue	14,816	234	-	15,050
Overdue less than 30 days	169	3	-	172
31 to 90 days overdue	-	181	-	181
91 to 180 days overdue	-	-	220	220
More than 180 days overdue	-	-	1,669	1,669
Total Services	14,985	418	1,889	17,292
Expected credit losses	(210)	(85)	(977)	(1,272)
Carrying amount	14,775	333	912	16,020
Consumption				
Not overdue	73,331	322	-	73,653
Overdue less than 30 days	1,119	108	-	1,227
31 to 90 days overdue	-	838	-	838
91 to 180 days overdue	-	-	543	543
More than 180 days overdue	-	-	1,697	1,697
Total Consumption	74,450	1,268	2,240	77,958
Expected credit losses	(1,006)	(270)	(1,314)	(2,590)
Carrying amount	73,444	998	926	75,368
Trade				
Not overdue	6,091	271	-	6,362
Overdue less than 30 days	53	15	-	68
31 to 90 days overdue	-	129	-	129
91 to 180 days overdue	-	-	20	20
More than 180 days overdue	-	-	657	657
Total Trade	6,144	415	677	7,236
Expected credit losses	(99)	(55)	(304)	(458)
Carrying amount	6,045	360	373	6,778
Farming/agro-activities				
Not overdue	8,761	364	-	9,125
Overdue less than 30 days	100	22	-	122
31 to 90 days overdue	-	294	-	294
91 to 180 days overdue	-	-	7	7
More than 180 days overdue	-	-	448	448
Total Farming/agro-activities	8,861	680	455	9,996
Expected credit losses	(144)	(75)	(268)	(487)
Carrying amount	8,717	605	187	9,509
Production/construction				
Not overdue	1,606	36	-	1,642
Overdue less than 30 days	24	-	-	24
31 to 90 days overdue	-	3	-	3
91 to 180 days overdue	-	-	6	6
More than 180 days overdue	-	-	53	53
Total Production/construction	1,630	39	59	1,728
Expected credit losses	(24)	(3)	(36)	(63)
Carrying amount	1,606	36	23	1,665
Housing				
Not overdue	9,990	18	-	10,008
Overdue less than 30 days	97	-	-	97
31 to 90 days overdue	-	61	-	61
91 to 180 days overdue	-	-	25	25
More than 180 days overdue	-	-	32	32
Total Housing	10,087	79	57	10,223
Expected credit losses	(64)	(12)	(23)	(99)
Carrying amount	10,023	67	34	10,124

The following table provides information on the credit quality of loans to customers as at 31 December 2023:

Loans to customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Services				
Not overdue	21,274	178	-	21,452
Overdue less than 30 days	304	-	-	304
31 to 90 days overdue	-	296	-	296
91 to 180 days overdue	-	-	364	364
More than 180 days overdue	-	-	2,151	2,151
Total Services	21,578	474	2,515	24,567
Expected credit losses	(307)	(77)	(1,215)	(1,599)
Carrying amount	21,271	397	1,300	22,968
Consumption				
Not overdue	47,782	266	-	48,048
Overdue less than 30 days	486	55	-	541
31 to 90 days overdue	-	365	-	365
91 to 180 days overdue	-	-	292	292
More than 180 days overdue	-	-	1,086	1,086
Total Consumption	48,268	686	1,378	50,332
Expected credit losses	(656)	(112)	(760)	(1,528)
Carrying amount	47,612	574	618	48,804
Trade				
Not overdue	8,691	269	-	8,960
Overdue less than 30 days	78	2	-	80
31 to 90 days overdue	-	122	-	122
91 to 180 days overdue	-	-	135	135
More than 180 days overdue	-	-	738	738
Total Trade	8,769	393	873	10,035
Expected credit losses	(120)	(44)	(433)	(597)
Carrying amount	8,649	349	440	9,438
Farming/agro-activities				
Not overdue	8,430	284	-	8,714
Overdue less than 30 days	285	-	-	285
31 to 90 days overdue	-	317	-	317
91 to 180 days overdue	-	-	93	93
More than 180 days overdue	-	-	564	564
Total Farming/agro-activities	8,715	601	657	9,973
Expected credit losses	(141)	(111)	(336)	(588)
Carrying amount	8,574	490	321	9,385
Production/construction				
Not overdue	2,632	37	-	2,669
Overdue less than 30 days	6	-	-	6
31 to 90 days overdue	-	15	-	15
91 to 180 days overdue	-	-	18	18
More than 180 days overdue	-	-	70	70
Total Production/construction	2,638	52	88	2,778
Expected credit losses	(30)	(6)	(47)	(83)
Carrying amount	2,608	46	41	2,695
Housing				
Not overdue	7,766	35	-	7,801
Overdue less than 30 days	26	-	-	26
31 to 90 days overdue	-	-	-	-
91 to 180 days overdue	-	-	63	63
More than 180 days overdue	-	-	44	44
Total Housing	7,792	35	107	7,934
Expected credit losses	(43)	(1)	(36)	(80)
Carrying amount	7,749	34	71	7,854

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

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

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

Weighted average loan-to-value ratio for loans collateralized with real estate at the end of 2024 was 43% (2023: 39%) and collateralized by vehicles was 56% (2023: 52%).

Loans collateralized by precious metals are collateralized by underlying precious metals. Weighted average loan-to-value ratio for loans collateralized by precious metals at the end of 2024 was 62% (2023: 85%).

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

At 31 December 2024	Real estate	Vehicles	Precious metals	No collateral	Total
Services	11,785	3,288	1	946	16,020
Consumption	32,149	40,534	1	2,684	75,368
Trade	4,263	1,803	-	712	6,778
Farming/agro-activities	6,848	1,462	-	1,199	9,509
Production/construction	1,289	203	-	173	1,665
Housing	9,622	353	-	149	10,124
	65,956	47,643	2	5,863	119,464

At 31 December 2023	Real estate	Vehicles	Precious metals	No collateral	Total
Services	17,118	5,475		375	22,968
Consumption	20,496	27,405	11	892	48,804
Trade	6,516	2,621	-	301	9,438
Farming/agro-activities	7,154	1,796	-	435	9,385
Production/construction	2,178	399	-	118	2,695
Housing	7,558	247	-	49	7,854
	61,020	37,943	11	2,170	101,144

The following table shows reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses of loans to customers as at 31 December 2024:

Expected credit losses	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
At the beginning of the year	1,297	351	2,827	4,475
Transfer to Stage 1	61	(49)	(12)	-
Transfer to Stage 2	(28)	78	(50)	-
Transfer to Stage 3	(56)	(114)	170	-
Net remeasurement of loss allowance	(239)	103	2,398	2,262
New financial assets originated	1,923	-	-	1,923
Transfer to Stage 2	(240)	240	-	-
Transfer to Stage 3	(551)	-	551	-
Repaid loans	(620)	(109)	(1,318)	(2,047)
Write-offs	-	-	(1,644)	(1,644)
At the end of the year	1,547	500	2,922	4,969

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

The following table shows reconciliations from the opening to the closing balances of the expected credit losses of loans to customers as at 31 December 2023:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Expected credit losses				
At the beginning of the year	1,233	300	1,636	3,169
Transfer to Stage 1	142	(103)	(39)	-
Transfer to Stage 2	(21)	21	-	-
Transfer to Stage 3	(72)	(148)	220	-
Net remeasurement of loss allowance	(229)	173	1,077	1,021
New financial assets originated	1,115	-	-	1,115
Transfer to Stage 2	(116)	116	-	-
Transfer to Stage 3	(164)	-	164	-
Repaid loans	(591)	(8)	(151)	(750)
Write-offs	-	-	(80)	(80)
At the end of the year	1,297	351	2,827	4,475

Respective movements in the gross carrying amounts of loans to customers for the year ended 31 December 2024 are as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans to customers at amortised cost				
At the beginning of the year	97,760	2,241	5,618	105,619
Transfer to Stage 1	636	(636)	-	-
Transfer to Stage 2	(1,549)	1,549	-	-
Transfer to Stage 3	(1,770)	(497)	2,267	-
New financial assets originated	142,870	-	-	142,870
Transfer to Stage 2	(803)	803	-	-
Transfer to Stage 3	(832)	-	832	-
Net changes in interest accruals	10	53	(11)	52
Modification of contractual cash flows of financial assets	94	-	-	94
Repaid loans	(120,340)	(661)	(1,439)	(122,440)
Write-offs	-	-	(1,812)	(1,812)
Foreign exchange and other movements	81	47	(78)	50
At the end of the year	116,157	2,899	5,377	124,433

Respective movements in the gross carrying amounts of loans to customers for the year ended 31 December 2023 are as follows:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans to customers at amortised cost				
At the beginning of the year	87,098	2,689	3,623	93,410
Transfer to Stage 1	180	(183)	-	(3)
Transfer to Stage 2	(1,402)	1,402	-	-
Transfer to Stage 3	(2,191)	(1,005)	3,196	-
New financial assets originated	112,877	-	-	112,877
Transfer to Stage 2	(460)	460	-	-
Transfer to Stage 3	(300)	-	300	-
Net changes in interest accruals	(37)	34	47	44
Modification of contractual cash flows of financial assets	124	6	19	149
Repaid loans	(97,900)	(1,280)	(1,314)	(100,494)
Write-offs	-	-	(80)	(80)
Foreign exchange and other movements	(229)	118	(173)	(284)
At the end of the year	97,760	2,241	5,618	105,619

8. OTHER ASSETS

	31 December 2024	31 December 2023
Reposessed property*	419	386
Prepayments	213	192
Financial assets at fair value though profit or loss	68	18
Receivable from related party	-	1,009
Cash collateral pledged under the credit line agreement	-	278
Other	14	136
	714	2,019

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

Foreign Currency Forward Contracts

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

The table below summarizes the undiscounted contractual amounts outstanding at 31 December 2024 and 2023 with remaining periods to maturity. Foreign currency amounts presented below are translated at rates ruling at the reporting date. The resultant unrealised gains and losses on these unmatured contracts are recognized in profit or loss and in financial instruments at fair value through profit or loss, as appropriate.

	Notional amount	
	31 December 2024	31 December 2023
Sell GEL to Buy USD		
Less than 3 months	41,367	35,882
Between 3 and 12 months	12,230	-
Sell EUR to Buy GEL		
Less than 3 months	882	-

9. DEFERRED TAX ASSET AND LIABILITY

Temporary differences at a rate of 20% due to:	Balance at 31 December 2022	Credited (charged) to the Income Statement	Balance at 31 December 2023	Credited (charged) to the Income Statement	Balance at 31 December 2024
Loans to customers	308	(308)	-	-	-
Right-of-use assets	(1,102)	155	(947)	65	(262)
Property and equipment	(371)	44	(327)	(73)	(1,020)
Intangible assets	22	9	31	7	38
Subordinated borrowings and other borrowed funds	128	20	148	(148)	-
Lease liabilities	1,070	(120)	950	145	1,095
Other liabilities	82	12	94	129	223
	137	(188)	(51)	125	74

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

Income tax expense for the years ended 31 December 2024 and 2023 comprises the following:

	2024	2023
Current income tax	(1,067)	(626)
Effect of temporary differences	125	(188)
	<u>(942)</u>	<u>(814)</u>

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

	2024	2023
Profit before income tax	4,472	2,847
Applicable tax rate	20%	20%
Theoretical Income tax benefit	(894)	(569)
Effect of permanent differences	(48)	(245)
	<u>(942)</u>	<u>(814)</u>

10. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES

The Micro Bank's lease agreements, for which right of use assets are recognised, includes leases of the head office and branches. Lease payments for these spaces are fixed over the lease term and are denominated in USD and GEL. The incremental borrowing rates for 2024 and 2023 years are in range of 6.5%-9.5% for leases denominated in USD and 12.5-15% for leases denominated in GEL.

Lease liabilities distribution by currency is disclosed in Note 5.

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

	2024	2023
At the beginning of the year	4,733	5,511
New lease contracts	847	399
Modification	913	67
Amortisation	(1,344)	(1,244)
Other movement	(47)	-
At the end of the year	<u>5,102</u>	<u>4,733</u>

Lease liabilities can be presented as follows:

	2024	2023
At the beginning of the year	4,750	5,348
New lease contracts	838	399
Interest expense	417	385
Modification	913	67
Lease payments	(1,659)	(1,428)
Foreign exchange movements	205	(21)
Other movement	11	-
At the end of the year	<u>5,475</u>	<u>4,750</u>

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

11. PROPERTY AND EQUIPMENT

Historical cost	Land and buildings	Furniture and equipment	Leasehold improvements	Total
As at 31 December 2022	871	2,461	1,412	4,744
Additions	-	187	149	336
Disposals	-	(99)	(128)	(227)
As at 31 December 2023	871	2,549	1,433	4,853
Additions	-	687	301	988
Disposals	-	(105)	(49)	(154)
As at 31 December 2024	871	3,131	1,685	5,687
Accumulated depreciation				
As at 31 December 2022	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
Depreciation	(15)	(371)	(200)	(586)
Disposals	-	96	128	224
As at 31 December 2023	(91)	(1,668)	(562)	(2,321)
Depreciation	(15)	(323)	(231)	(569)
Disposals	-	105	49	154
As at 31 December 2023	(106)	(1,886)	(744)	(2,736)
Carrying amount				
As at 31 December 2023	780	881	871	2,532
As at 31 December 2024	765	1,245	941	2,951

Real estate with carrying amount of GEL543 thousand is pledged as a collateral of borrowings from local financial institutions for 2024 (2023: GEL560).

12. SUBORDINATED BORROWINGS AND OTHER BORROWED FUNDS

	31 December 2024	31 December 2023
Principal	112,495	89,128
Interest Payable	1,210	918
	<u>113,705</u>	<u>90,046</u>

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

	Currency	Nominal interest rate	Year of maturity	31 December 2024
Secured loans				
From local financial institutions	GEL	11%-16%	2025	20,787
Unsecured loans				
From international financial institutions	USD	6%-9%	2025-2027	41,649
From international financial institutions	GEL	15%-15%	2025-2026	5,550
Subordinated loans from related parties	USD	9%	2028	5,562
From related parties	USD	8%-11%	2025-2026	1,334
From related parties	GEL	11%-15%	2025-2026	241
Other legal entities	GEL	13%-15%	2025	1,059
Bonds	GEL	13%-15%	2026	30,041
From individuals	USD	2%-7%	2025-2026	2,436
From individuals	GEL	12%-15%	2025-2026	5,015
From individuals	EUR	3%	2025	31
				<u>113,705</u>

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

	Currency	Nominal interest rate	Year of maturity	31 December 2023
Secured loans				
From local financial institutions	GEL	10%-15%	2024-2025	25,195
Unsecured loans				
From international financial institutions	USD	6%-9%	2024-2025	26,708
From international financial institutions	GEL	14%-15%	2024-2026	9,931
Subordinated loans from related parties	USD	8%-9%	2028-2029	5,321
From related parties	USD	2%-11%	2024	1,079
From related parties	GEL	13%-15%	2024	136
From related parties	EUR	3%	2024	21
Other legal entities	GEL	11%-15%	2024	631
Bonds	GEL	15%	2024	15047
From individuals	USD	2%-7%	2024-2025	4068
From individuals	GEL	14%-15%	2024-2025	1878
From individuals	EUR	3%	2024-2024	31
				90,046

On December 27, 2024, the Micro Bank issued bonds worth GEL30,000 GEL, the interest rate of which was determined from its nominal value, and amounts to 425 basis points (spread) plus TIBR3M, including taxes established by law. Interest accrual will take place on a 365 day per year basis. The accrued interest will be paid four times a year on March 27, June 27, September 27 and December 27.

Borrowings received from local financial institutions for 2024 and 2023 were secured with the Micro Bank's loan portfolio with amount of GEL14,774 thousand and GEL16,546 thousand, cash collaterals GEL0 thousand and GEL278 thousand, respectively. Borrowings secured with Micro Bank's real estate with carrying amount equalled GEL543 thousand for 2024 and GEL560 for 2023.

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

	2024	2023
At the beginning of the year	90,046	84,214
Repayment	(181,804)	(103,579)
Proceeds	203,060	109,405
Interest paid	(10,520)	(9,600)
Net Cash flows:		
Interest expense	11,003	9,630
The effect of changes in foreign exchange rates	1,920	(24)
At the end of the year	113,705	90,046

13. OTHER LIABILITIES

	31 December 2024	31 December 2023
Salaries Payable	1,117	468
Financial liabilities at fair value through profit or loss	246	219
Payables from received services	586	195
Deferred income	-	91
Other	210	182
	2,159	1,155

14. SHARE CAPITAL AND RESERVES

As at 31 December 2024 and 2023 the following shareholders owned shares of the Micro Bank and comprise the Shareholder Group:

Shareholder	Percentage of total ordinary shares	Number of ordinary shares	Number of preference shares (A Class)	Number of preference shares (B Class)
Gia Petriashvili	31.76%	716,000	27,000	100
Otar Rukhadze	14.42%	325,000	108,000	400
Tengiz Maziashvili	9.29%	209,500	33,750	125
Taras Nizharadze	8.25%	186,000	99,900	190
Murman Ambroladze	7.98%	180,000	13,500	50
Goderdzi Meladze	6.65%	150,000	40,500	150
Giorgi Gotoshia	6.65%	150,000	13,500	50
Giorgi Vachnadze	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
Eter Chachibaia	2.00%	45,000	-	-
Giorgi Ghvaladze	1.95%	44,000	-	-
Tatia Jajanashvili	1.49%	33,500	-	-
Nino Devdariani	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,220

Issued capital

As at 31 December 2024 and 2023 authorised, issued and outstanding share capital comprises 2,254,000 ordinary shares. All shares have a nominal value of GEL 1.

Difference between nominal value and market price is recognized as a share premium. As at 31 December 2024 and 2023 share premium amounts GEL 1,136 thousand.

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

Preference shares

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

In August 2023, in line with shareholders decision, the Micro Bank repurchased 180 B class preference shares from Taras Nizharadze with nominal value of GEL475 and it was converted into subordinated loan from shareholder.

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

Subscribed capital

In accordance with the Law of Entrepreneurs of Georgia, the Micro Bank hereby declares that its share capital and preference shares fully represent the subscribed capital, amounting to GEL 9,244 thousand as at 31 December 2024 and 2023.

Dividends

Dividends payable are restricted to the maximum of retained earnings of the Micro Bank, which are determined according to Georgian legislation. In 2024 the Micro Bank declared preference dividends at amount of GEL866 (2023: GEL444).

15. NET INTEREST INCOME

Interest income is arising from:	2024	2023
Loans to customers	29,700	24,402
Receivable from Related party	138	354
Modification gain of contractual cash flows of financial assets	94	149
Placements with banks	350	121
	<u>30,282</u>	<u>25,026</u>
Interest expense is arising from:	2024	2023
Borrowings from financial institutions	(4,010)	(3,672)
Borrowings from international financial institutions	(3,570)	(2,233)
Bonds	(2,001)	(2,313)
Borrowings from individuals	(977)	(808)
Leases	(417)	(385)
Other borrowings	(311)	(604)
	<u>(11,286)</u>	<u>(10,015)</u>

16. OTHER OPERATING EXPENSES

	2024	2023
Advertising and marketing	(727)	(641)
Office supplies	(319)	(176)
Loss from sale and impairment of repossessed properties	(309)	(450)
Consulting*	(249)	(217)
Tax expense other than income tax	(220)	(188)
Application inspection	(197)	(226)
Communication	(190)	(101)
Utilities	(183)	(211)
Bank charges	(133)	(82)
Security	(86)	(80)
Business trips	(66)	(68)
Transportation	(65)	(49)
Rent	(56)	(29)
Other	(198)	(296)
	<u>(2,998)</u>	<u>(2,814)</u>

*For 2024 and 2023, professional fees paid to the audit firm for the provision of audit and other professional services comprised GEL 71 and GEL 53, respectively.

17. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES**LITIGATION**

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

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

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

COMPLIANCE WITH COVENANTS

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

The Micro Bank has complied with all the financial covenants stipulated by lending agreements as of 31 December 2024 and 2023.

TAXATION CONTINGENCIES

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

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

FINANCIAL GUARANTEES

As at 31 December 2024 and 2023 the Micro Bank has financial guarantee of GEL 2,200 thousand to a Georgian Commercial Bank to secure loan of a related party with premium rate of 1.5%-2%. The period of the guarantee is 10 years (5 years to maturity). The loan is secured by the property, for which the related party obtained the loan. The property (residential-commercial building in Tbilisi) is pledged under the same loan as a primary security. Based on management's assessment, there is a remote chance of default. As at 31 December 2024 and 2023 the Micro Bank allocated financial guarantee in Stage 1 for the purposes of identifying expected credit loss under IFRS 9. Management estimates that ECL is immaterial at reporting date.

MANAGEMENT REPORT

In accordance with the Law of Georgia on Security Markets (article 11) the Micro Bank has an obligation to prepare and submit Management Report to the State Regulatory Authority, together with Independent Auditors' Report no later than 15 May of the year following the reporting period. The Micro Bank has not prepared Management Report at the date of issue of the financial statements.

REGULATIONS OF NATIONAL BANK OF GEORGIA

The Micro Bank maintains an actively managed capital base to cover risks inherent in the business. The adequacy of the Micro Bank's capital is monitored using, among other measures, the ratios established by the National Bank of Georgia in supervising the Micro Bank.

The primary objectives of the Micro Bank's capital management are (i) to ensure that the Micro Bank complies with externally imposed capital requirements set by the NBG, (ii) to safeguard the Micro Bank's ability to continue as a going concern and the Micro Bank's capital is monitored daily and monthly with reports outlining their calculation reviewed and subsequently submitted to the NBG.

The Micro Bank manages its capital structure and makes adjustments to it in the light of changes in economic conditions and the risk characteristics of its activities. In order to maintain or adjust the capital structure, the Micro Bank may reassess its business strategy or adjust the amount of return capital to shareholders or issue capital securities.

According to the NBG regulations about capital adequacy (Decree N111/04 - 21 June 2023) capital requirements consist of a Pillar 1 minimum requirement (4.5%, 6.0%, 8.0% for CET1, Tier1 and Total Capital consequently), combined buffers (countercyclical and conservation buffers that were set at 0.25% and 2.5% respectively as at 31 December 2024) and Pillar 2 buffers.

Under total Basel III requirements the Micro Bank was required to maintain a minimum regulatory capital ratio, Tier 1 capital adequacy ratio and Common Equity Tier 1 capital adequacy ratio of 14.01%, 11.38% and 9.41%. The Micro Bank was in compliance with these capital adequacy ratios as at 31 December 2024.

JSC MICRO BANK MBC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2024

(In thousands of Georgian Lari)

The calculation of the capital adequacy ratios in accordance with the IFRS-based NBS rules and capital adequacy Basel III framework as at 31 December 2024:

GEL'000	2024
Tier 1 capital	22,582
Supplementary capital	3,277
Total regulatory capital	25,859
Risk weighted assets*	136,005
Regulatory capital ratio*	19,01%
Common Equity Tier 1 capital adequacy ratio/tier 1 capital adequacy ratio*	16,60%

*These amounts are unaudited.

As at 31 December 2024 and as at the date these financial statements were authorised for issue (unaudited), the Micro Bank was in compliance with the minimum regulatory capital requirements.

18. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

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

Related party balances and transactions as and for the year ended 31 December 2024:

Financial statement caption	Shareholder	Other related parties	Key management personnel
Other Assets	-	-	-
Subordinated borrowings	4,427	1,136	-
Other borrowed funds	1,134	440	-
Lease Liabilities	-	3,005	-
Other liabilities	-	-	610
Fee and commission income	-	34	-
Interest income	-	137	-
Short-term employee benefits	-	-	(1,532)
Interest expense	(433)	(119)	-

Related party balances and transactions as and for the year ended 31 December 2023:

Financial statement caption	Shareholder	Other related parties	Key management personnel
Other Assets	-	1,009	-
Subordinated borrowings	4,243	1,079	-
Other borrowed funds	924	311	-
Lease Liabilities	-	2,641	-
Other liabilities	-	-	19
Fee and commission income	-	34	-
Interest income	-	354	-
Short-term employee benefits	-	-	(847)
Net gain from trading in foreign currency	-	345	-
Interest expense	(474)	(261)	-

19. EVENTS AFTER REPORTING PERIOD

Non-Adjusting:

Dividends - On 28 January 2025, according to the decision of the Supervisory Board, the Micro Bank declared preference dividends of GEL 912 thousand. As of the financial statements authorisation date, GEL 456 thousand had been paid. The decision regarding the payment of the remaining amount is expected to be made by the Supervisory Board in July 2025.

სს მიკრობანკი ემზისი
ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2024 წლის 31 დეკემბერს

ბიხია, ზ. მ. გვ-

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	7
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	9
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	25
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა.....	26
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	30
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	30
8. სხვა აქტივები.....	36
9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება.....	37
10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	37
11. ძირითადი საშუალებები.....	38
12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები.....	39
13. სხვა ვალდებულებები.....	41
14. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები.....	41
15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	42
16. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	43
17. პირობითი ვალდებულებები.....	43
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	45
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	46

ამხუჯი წამყვანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკრობანკი ემბისის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მიკრობანკი ემბისის (შემდგომში - მიკრობანკი) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მიკრობანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების

ამბროსი წმ. ბერი

მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მიკრობანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ექვის ქვეშ დააყენოს მიკრობანკის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს

აუდიტორის ხელმოწერა

აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს მიკრობანკი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

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

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

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

/ხელმოწერა/

დავით დარსაველიძე (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

29 მაისი 2025

ამხუ, წახიდე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	16,039	6,286
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	119,464	101,144
სხვა აქტივები	8	714	2,019
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	74	-
არამატერიალური აქტივები		659	370
აქტივების გამოყენების უფლება	10	5,102	4,733
ძირითადი საშუალებები	11	2,951	2,532
სულ აქტივები		145,003	117,084
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	12	113,705	90,046
საიჯარო ვალდებულებები	10	5,475	4,750
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	-	51
საგადასახადო ვალდებულება		423	505
სხვა ვალდებულებები	13	2,159	1,155
სულ ვალდებულებები		121,762	96,507
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	2,255	2,255
საემისიო კაპიტალი	14	1,136	1,136
პრივილეგირებული აქციები	14	6,989	6,989
გაუნაწილებელი მოგება		12,861	10,197
სულ საკუთარი კაპიტალი		23,241	20,577
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		145,003	117,084

ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 29 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

/ხელმოწერა/

გია პეტრიაშვილი

სს მიკრობანკი ემზისი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	15	30,282	25,026
საპროცენტო ხარჯი	15	(11,286)	(10,015)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		18,996	15,011
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	7	(2,138)	(1,546)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		16,858	13,465
საკომისიო შემოსავალი		2,980	3,743
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(2,050)	56
წმინდა მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		1,112	(2,445)
პერსონალის ხარჯები		(9,383)	(7,201)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,047)	(1,957)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(2,998)	(2,814)
მოგება დაბეგვრამდე		4,472	2,847
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(942)	-(814)
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,530	2,033

9-45 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

გვერდი 7 - 46

სს მიკრობანკი ემზისი

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	პრივილეგირე -ბული აქციები	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	7,464	9,099	19,954
კაპიტალში აღრიცხული ოპერაციები დამფუძნებლებთან გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციები	-	-	(475)	-	(475)
ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების კორექტირება (შენიშვნა 7)	-	-	-	(491)	(491)
	-	-	(475)	(491)	(966)
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	2,033	2,033
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(444)	(444)
	-	-	-	1,589	1,589
2023 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში					
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	3,530	3,530
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(866)	(866)
	-	-	-	2,664	2,664
2024 წლის 31 დეკემბერი	2,255	1,136	6,989	12,861	23,241

9-45 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ორთხაზი, 2025-01-02

სს მიკრობანკი ემზისი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		4,472	2,847
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	7	2,138	1,546
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		636	(104)
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება		(94)	(149)
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,047	1,957
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		1,117	468
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება		309	447
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		2,050	(56)
წმინდა (მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან		-	3
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		12,675	6,959
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(20,284)	(12,268)
სხვა აქტივები		1,332	1,624
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება		(82)	772
სხვა ვალდებულებები		(468)	(38)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(6,827)	(2,951)
მოგების გადასახადის გადახდამდე			
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,067)	(626)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(417)	(385)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(8,311)	(3,962)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(747)	(336)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(423)	(90)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,170)	(426)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა ნასესხები თანხებიდან	12	203,060	109,405
ნასესხები სახსრების დაფარვა	12	(181,804)	(103,579)
პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვა		-	(475)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(1,231)	(1,043)
გადახდილი დივიდენდები		(866)	(444)
ფულადი ნაკადების შემოძინება ფინანსური საქმიანობებიდან		19,159	3,864
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		9,678	(524)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	6,286	6,778
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		75	32
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	16,039	6,286

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის მიკრობანკის მიერ მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 27,933 ათასი და 24,103 ათასი ლარი.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისთვის მიკრობანკის მიერ გადახდილმა პროცენტმა შეადგინა შესაბამისად 10,520 ათასი და 9,600 ათასი ლარი.

9-45 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

გაბრიელ ნაწილი

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკრობანკი

სს მიკრობანკი ემბისი, მანამდე ცნობილი როგორც სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მიკრო ბიზნეს კაპიტალი (შემდგომში „ემბისი“ ან „მიკრობანკი“) დაარსდა 2012 წელს. მიკრობანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სეზ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“). მიკრობანკი თავის საქმიანობას ახორციელებს სალიცენზიო ნომრით #472. მიკრობანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია - 404967078.

2024 წლის 5 დეკემბერს ემბისისმ საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის ლიცენზია მიიღო, რაც ემბისისთვის განვითარების ახალ ეტაპის დასაწყისია. ლიცენზიის მიღების შემდეგ, ემბისის სესხის ლიმიტი 100,000 ლარიდან 1 მლნ ლარამდე იზრდება. ამას გარდა, მიკრობანკს ეძლევა უფლება მოიზიდოს დეპოზიტები, გახსნას მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებელს შესთავაზოს სხვა დაკავშირებული მომსახურებები.

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

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

მიკრობანკს სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს მიკრობანკის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დეტალურად განხილულია მე-14 შენიშვნაში.

მიკრობანკს აქვს 17 ფილიალი. მიკრობანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 265 ადამიანს საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა - 7 თანამშრომელი, შუა რგოლის მენეჯმენტი - 36 თანამშრომელი და სხვა თანამშრომლები - 221 თანამშრომელი. ყველა თანამშრომელი გარდა 2-ისა დასაქმებულია სრული განაკვეთით. მიკრობანკის სათავო ოფისი არის ქუთაისში დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო. მიკრობანკის გენერალური დირექტორია გია პეტრიაშვილი.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, მიკრობანკის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებზე შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძვლები

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

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მიკრობანკის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის

დირექტორი, ვახტანგ

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

დაშვებით, რომ მიკრობანკი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ მიკრობანკი საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია მიკრობანკისთვის.

ახალი სტანდარტების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიკური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). შესწორების თანახმად, გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველ-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

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

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ცვლილებები შეეხება შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

- ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

გვერდი 11 - 46

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

- მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

- „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

დახვეწა

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

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

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

ამხდ, პასხდ-

რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიკრობანკის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას მიკრობანკის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

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

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

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

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

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში. ის შეიძლება ასევე

თიანე, პასტე

ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგალითად, ლიკვიდობის რისკი) და დანახარჯების (მაგალითად, ადმინისტრაციულ დანახარჯებს) კომპენსაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან. ასევე საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჯასაც.

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას მიკრობანკის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

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

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

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

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

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

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

ფაქტობრივად, ზრდა

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

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

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

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

უზრუნველყოფის სახე	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
უძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მოძრავი ქონება	0-30	31-90	>90
მესამე მხარის გარანტიები	0-30	31-90	>90
არაუზრუნველყოფილი	0-30	31-90	>90

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

ა) სესხის 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;

ბ) სესხის რესტრუქტურიზაცია;

გ) მსესხებლის მიერ შემოსავლის დაკარგვა;

დ) მსესხებლის შრომისუუნარობა;

ე) თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);

ვ) ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილის/ქონების გაყიდვა რაც აუცილებელია მისი შემოსავლების გენერაციისთვის (ბიზნეს მსესხებლებისთვის);

ზ) მაკროეკონომიკური ფაქტორების ან მათი საპროგნოზო მნიშვნელობების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;

თ) მარეგულირებელი, პოლიტიკური და ტექნოლოგიური მოლოდინების გაუარესება, რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე;

ი) არასასურველი ცვლილებები სექტორში ან საწარმოო პირობებში, რომელშიც მსესხებელი ოპერირებს.

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

ა) მე-2 სტადიის მაპროვოცირებელი ფაქტორის მოხდენიდან 6 თვის მანძილზე მსესხებელი გრაფიკის მიხედვით ემსახურება სესხს;

ბ) იმ გარემოებების გამოსწორება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

რესტრუქტურიზირებული სესხები 1-ლ სტადიაში არ ბრუნდება.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე, მე-3 სტადიაში მოხვედრილი სესხი სხვა სტადიაში აღარ ბრუნდება.

დეფოლტის განსაზღვრა

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

ა) სესხები 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით;

ბ) მსესხებლის გარდაცვალება;

გ) გაკოტრების პროცედურების წამოწყება (იურიდიული პირების შემთხვევაში); ან

დ) თაღლითობა ან სხვა ფორსმაჟორული სიტუაცია, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

გადახდა 31.12.2024

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

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით საკრედიტო ზარალების ანარიცხი დაფუძნებულია გონივრულ და საჭირო საპროგნოზო ინფორმაციაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, რომელიც მოიცავს წარსულ მოვლენებს, მიმდინარე პირობებსა და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებს.

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

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

მოდელიზებული ფინანსური აქტივები

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

მიკრობანკი ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ცვლილებას ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებისთვის (ეგრეთ წოდებული "მოთმინების ქმედებები"), რათა გაზარდოს სესხის ამოღების შესაძლებლობები და მოახდინოს დეფოლტის რისკის მინიმიზება. მიკრობანკის მოთმინების პოლიტიკის მიხედვით, სესხის პირობების ცვლილება ხდება, თუ მსესხებელი დეფოლტშია, ან არსებობს დეფოლტის მაღალი

აიხილეთ, 31.12.24

რისკი, არსებობს მონაცემები, რომ მსესხებელმა გააკეთა ყველა გონივრული ქმედება არსებული საკონტრაქტო ვალდებულების მიხედვით ვალის გასტუმრებისთვის და იგი შეძლებს განახლებული სასესხო პირობების დაკმაყოფილებას. რესტრუქტურიზებული სესხები გადატანილია მეორე ეტაპზე და გამოიყენება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

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

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივები

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

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

ECL -ის გაზომვა

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

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

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

დეფოლტის ალბათობა (PD)

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

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

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

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

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

EAD წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის

გადახდა, შემდეგ

მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღმატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

მიკრობანკის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

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

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს იმ ფასის მიახლოებას რომელიც მიღებულ იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. ამასთან, გაურკვევლობების და სუბიექტური მსჯელობების გამოყენების

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

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

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

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

წარდგენა

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

საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში მიკრობანკი ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე.

პერსონალის ხარჯი

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

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

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

იჯარა

მიკრობანკი როგორც მფლობელი

იჯარის იდენტიფიკაცია

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის

გაბრიელ ჯახიძე

გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, მიკრობანკმა უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

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

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

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მიკრობანკი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

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

გამოცემის ხელმოწერა

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

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

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

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

აბრე, შ.ს.მ.მ.

სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

დაბეგვრა

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

მიკრობანკის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას. 2022 წლის დეკემბერში, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც ძალაში 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის. საქართველოს ფინანსური სექტორის კომპანიებზე მოგების გადასახადი 20 პროცენტით განისაზღვრა და საფინანსო სექტორის დაბეგვრა ესტონურ საგადასახადო მოდელებზე აღარ გადავა.

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

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

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლები)
შენობა-ნაგებობები	30 - 40
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 - 7

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა

აქტივები, ზამთერი -

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა მარაგებისა

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

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

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

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

პრივილეგირებული სააქციო კაპიტალი რომელიც არის არადაბრუნებადი, დისკრეციული დივიდენდებით, ბასს 32-ის შესაბამისად კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

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

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

	აშშ დოლარი/ლარი	ევრო/ლარი
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8068	2.9306
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6894	2.9753

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

Handwritten signature

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული განსჯა და შეფასებები. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა მნიშვნელოვანი შეფასებაა, რაც მოიცავს მეთოდოლოგიის განსაზღვრას, მოდელის შემუშავებას და ამოსავალი მონაცემების მომზადებას. ხელმძღვანელობის კომპეტენტური განსჯაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მნიშვნელოვანი ნაწილია.

ხელმძღვანელობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას ხელმძღვანელობის შემდეგ განსჯას და შეფასებებს ითვალისწინებს:

დეფოლტის განმარტებაში გამოყენებული კრიტერიუმების განსაზღვრისას გამოყენებული განსჯა. მიკრო ბანკის დეფოლტს განმარტავს როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით. მსესხებელი კლასიფიცირდება დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად, თუ:

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველგვარი გადახდები 90 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული, ან
- ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ მსესხებლისგან გადახდების მიღება არ არის მოსალოდნელი.

ის, რომ დაფარვა არ არის მოსალოდნელი წარმოადგენს ხარისხობრივ და რაოდენობრივ კრიტერიუმებს, რომლებიც ეყრდნობა კლიენტის მონიტორინგს/ფინანსურ სტაბილურობას.

გარდა ამისა, დეფოლტიდან გასვლის კრიტერიუმები განისაზღვრება განსჯის საფუძველზე, ასევე იმის დასადგენად, დეფოლტი მსესხებელზე უნდა გამოიყენებოდეს, თუ რისკის (კრედიტის ოდენობის) დონეზე. დაწვრილებითი ინფორმაცია მეთოდოლოგიის შესახებ წარმოდგენილია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების კრიტერიუმების დასადგენად გამოყენებული განსჯა, თუ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რაც განისაზღვრება როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით.

ხარისხობრივი ფაქტორები, ჩვეულებრივ, მოიცავს განსჯას ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების 30 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილების პერიოდის თაობაზე; კრედიტის მოცულობა რესტრუქტურისებულია, მაგრამ არ არის დეფოლტის სიტუაციაში.

ბანკი ყოველი კონკრეტული დავალიანებისთვის აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ალბათობის ცვლილებას რაოდენობრივ საფუძველზე და მას ადარებს დავალიანების საწყისი ალბათობისას განსაზღვრულ ზღვრულ დონეს. როდესაც დეფოლტის ალბათობის აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება აღემატება კონკრეტულ ზღვრულ დონეს, მიიჩნევა, რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და დავალიანება გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გასაანგარიშებლად გამოყენებული განსჯა, კერძოდ, დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში. განსჯაში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგი:

- სეგმენტაციის განმარტება რისკის პარამეტრების შეფასების მიზნებისთვის,
- დრო დეფოლტის თარიღის შემდეგ, რომლის შემდეგაც არსებითი თანხების ამოღება მოსალოდნელი არ არის, ცხრილში წარმოდგენილია მგრძნობელობა დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასებების 10%-იანი ზრდისადმი. მგრძნობელობის გამოთვლის მიზნებისთვის, სტადიები უცვლელი დარჩა:

ათას ლარში	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დეფოლტის ალბათობის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 205 ათასი ლარით (205 ათასი ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 165 ათასი ლარით (165 ათასი ლარი).

აიხუ, ზაზაძე

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 464 ათასი ლარით (497 ათასი ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 446 ათასი ლარით (446 ათასი ლარი).
--	---	---

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში მიკრობანკი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მიკრობანკის ფინანსურ ზარალს. მიკრობანკს შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია

აბიხიჯი ჯამბუჯი

პორტფელის კონცენტრაციის ლიმიტების სახელმძღვანელო. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

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

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას მიკრობანკი ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან მიკრობანკის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

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

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

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	11,789	1,945
კლიენტებზე გაცემული სესხები	119,464	101,144
სხვა აქტივები	81	425
	131,334	103,514

ლიკვიდურობის რისკი

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

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ჭრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;

მ. ბიბიქაძე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

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

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	14,425	24,371	84,888	55	123,739
სუბორდინირებული სესხები	106	350	6,832	-	7,288
საიჯარო ვალდებულება	464	1,297	4,651	179	6,591
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,585	437	-	-	2,022
	<u>16,580</u>	<u>26,455</u>	<u>96,371</u>	<u>234</u>	<u>139,640</u>

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები თანხები	9,838	44,004	40,962	-	94,804
სუბორდინირებული სესხები	120	335	6,991	-	7,446
საიჯარო ვალდებულება	374	1,055	4,001	245	5,675
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	882	-	-	-	882
	<u>11,214</u>	<u>45,394</u>	<u>51,954</u>	<u>245</u>	<u>108,807</u>

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკების მართვა

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	აშშ			სხვა ვალუტები
	ლარი	დოლარი	ევრო	
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12,773	2,219	924	123
გაცემული სესხები	118,849	615	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	80	1	-	-

აბრე, ზაზა

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	131,702	2,835	924	123
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	62,693	45,418	31	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,563	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	121	5,354	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,544	477	1	-
	64,358	56,812	32	-
ღია საბალანსო პოზიცია	67,344	(53,977)	892	123
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(52,715)	53,091	(879)	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	14,629	(886)	13	123

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,855	683	1,151	597
გაცემული სესხები	100,232	912	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	350	34	31	10
	104,437	1,629	1,182	607
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ნასესხები თანხები	52,818	31,855	52	-
სუბორდინირებული სესხები	-	5,321	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	224	4,526	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	804	78	-	-
	53,846	41,780	52	-
ღია საბალანსო პოზიცია	50,591	(40,151)	1,130	607
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(35,559)	34,979	903	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	15,032	(5,172)	2,033	607

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

	31 დეკემბერი 2024			31 დეკემბერი 2023		
	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)	(ლარი/აშშ დოლარი)	(ლარი/ევრო)	(ლარი/სხვა ვალუტები)
20% ზრდა	(177)	3	25	(1,034)	407	121
20% შემცირება	177	(3)	(25)	1,034	(407)	(121)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

აიხვ, ნიჭე

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს მიკრობანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	131,253	103,089
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(119,180)	(94,796)
	12,073	8,293

კაპიტალის მართვა

მიკრობანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

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

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

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

ასევე, მიკრობანკმა უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-17 შენიშვნაში.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ნაღდი ფული სალაროში	4,250	4,341
ფული ბანკებში	11,789	1,945
	16,039	6,286

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

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოხმარება*	77,958	50,332

აბიხევი, ჯამბუა

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

მომსახურება	17,292	24,567
საცხოვრებელი*	10,223	7,934
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	9,996	9,973
ვაჭრობა	7,236	10,035
წარმოება/მშენებლობა	1,728	2,778
	<u>124,433</u>	<u>105,619</u>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,969)	(4,475)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>119,464</u>	<u>101,144</u>

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

აიხუ, ნახუვი

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება	14,816	234	-	15,050
ვადაგადაცილების გარეშე	169	3	-	172
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	181	-	181
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	220	220
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	1,669	1,669
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	14,985	418	1,889	17,292
სულ მომსახურება	(210)	(85)	(977)	(1,272)
გაუფასურების ანარიცხი	14,775	333	912	16,020
საბალანსო ღირებულება				
მოხმარება	73,331	322	-	73,653
ვადაგადაცილების გარეშე	1,119	108	-	1,227
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	838	-	838
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	543	543
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	1,697	1,697
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	74,450	1,268	2,240	77,958
სულ მოხმარება	(1,006)	(270)	(1,314)	(2,590)
გაუფასურების ანარიცხი	73,444	998	926	75,368
საბალანსო ღირებულება				
ვაჭრობა	6,091	271	-	6,362
ვადაგადაცილების გარეშე	53	15	-	68
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	129	-	129
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	20	20
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	657	657
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	6,144	415	677	7,236
სულ ვაჭრობა	(99)	(55)	(304)	(458)
გაუფასურების ანარიცხი	6,045	360	373	6,778
საბალანსო ღირებულება				
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	8,761	364	-	9,125
ვადაგადაცილების გარეშე	100	22	-	122
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	294	-	294
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	7	7
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	448	448
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	8,861	680	455	9,996
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	(144)	(75)	(268)	(487)
გაუფასურების ანარიცხი	8,717	605	187	9,509
საბალანსო ღირებულება				
წარმოება/შენიშვნა	1,606	36	-	1,642
ვადაგადაცილების გარეშე	24	-	-	24
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	3	-	3
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	6	6
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	53	53
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	1,630	39	59	1,728
სულ წარმოება/შენიშვნა	(24)	(3)	(36)	(63)
გაუფასურების ანარიცხი	1,606	36	23	1,665
საბალანსო ღირებულება				
საცხოვრებელი	9,990	18	-	10,008
ვადაგადაცილების გარეშე	97	-	-	97
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	61	-	61
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	25	25
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	32	32
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	10,087	79	57	10,223
სულ საცხოვრებელი	(64)	(12)	(23)	(99)
გაუფასურების ანარიცხი	10,023	67	34	10,124
საბალანსო ღირებულება				

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება	21,274	178	-	21,452
ვადაგადაცილების გარეშე				

გვერდი 32 - 46

რეზიკი წახიშვი

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	304	-	-	304
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	296	-	296
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	364	364
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,151	2,151
სულ მომსახურება	21,578	474	2,515	24,567
გაუფასურების ანარიცხი	(307)	(77)	(1,215)	(1,599)
საბალანსო ღირებულება	21,271	397	1,300	22,968
მოხმარება				
ვადაგადაცილების გარეშე	47,782	266	-	48,048
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	486	55	-	541
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	365	-	365
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	292	292
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,086	1,086
სულ მოხმარება	48,268	686	1,378	50,332
გაუფასურების ანარიცხი	(656)	(112)	(760)	(1,528)
საბალანსო ღირებულება	47,612	574	618	48,804
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,691	269	-	8,960
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	78	2	-	80
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	122	-	122
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	135	135
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	738	738
სულ ვაჭრობა	8,769	393	873	10,035
გაუფასურების ანარიცხი	(120)	(44)	(433)	(597)
საბალანსო ღირებულება	8,649	349	440	9,438
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,430	284	-	8,714
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	285	-	-	285
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	317	-	317
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	93	93
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	564	564
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	8,715	601	657	9,973
გაუფასურების ანარიცხი	(141)	(111)	(336)	(588)
საბალანსო ღირებულება	8,574	490	321	9,385
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,632	37	-	2,669
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6	-	-	6
31-91 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	15	-	15
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	18	18
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	70	70
სულ წარმოება/მშენებლობა	2,638	52	88	2,778
გაუფასურების ანარიცხი	(30)	(6)	(47)	(83)
საბალანსო ღირებულება	2,608	46	41	2,695
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	7,766	35	-	7,801
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	26	-	-	26
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	63	63
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	44	44
სულ საცხოვრებელი	7,792	35	107	7,934
გაუფასურების ანარიცხი	(43)	(1)	(36)	(80)
საბალანსო ღირებულება	7,749	34	71	7,854

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

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

ა.იხუა, ხ.ხუგუა

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით უზრუნველყოფილი სესხების საშუალო შეწონილი სესხი-ღირებულების კოეფიციენტი არის შესაბამისად 43% (2023: 39%) და 56% (2023: 52%).

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების უზრუნველყოფას შესაბამისი ძვირფასი ლითონები წარმოადგენს. მიკრობანკის პოლიტიკა მოიცავს ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას სესხი-ღირებულების მაქსიმუმ 62%-იანი (2023: 85%) პროდუქტში ინსტრუქციით გათვალისწინებული კოეფიციენტით სესხის გაცემის თარიღისთვის.

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

	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
31 დეკემბერი 2024					
მომსახურება	11,785	3,288	1	946	16,020
მოხმარება	32,149	40,534	1	2,684	75,368
ვაჭრობა	4,263	1,803	-	712	6,778
სასოფლო-სამეურნეო	6,848	1,462	-	1,199	9,509
წარმოება/მშენებლობა	1,289	203	-	173	1,665
საცხოვრებელი	9,622	353	-	149	10,124
	<u>65,956</u>	<u>47,643</u>	<u>2</u>	<u>5,863</u>	<u>119,464</u>

	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
31 დეკემბერი 2023					
მომსახურება	17,118	5,475		375	22,968
მოხმარება	20,496	27,405	11	892	48,804
ვაჭრობა	6,516	2,621	-	301	9,438
სასოფლო-სამეურნეო	7,154	1,796	-	435	9,385
წარმოება/მშენებლობა	2,178	399	-	118	2,695
საცხოვრებელი	7,558	247	-	49	7,854
	<u>61,020</u>	<u>37,943</u>	<u>11</u>	<u>2,170</u>	<u>101,144</u>

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,297	351	2,827	4,475
ამორტიზებული ღირებულებით	61	(49)	(12)	-
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	(28)	78	(50)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(56)	(114)	170	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(239)	103	2,398	2,262
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	1,923	-	-	1,923
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	(240)	240	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(551)	-	551	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(620)	(109)	(1,318)	(2,047)
სესხების დაფარვა	-	-	(1,644)	(1,644)
ჩამოწერა	<u>1,547</u>	<u>500</u>	<u>2,922</u>	<u>4,969</u>
ნაშთი წლის ბოლოს				

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,233	300	1,636	3,169
ამორტიზებული ღირებულებით	142	(103)	(39)	-
გადასვლა ეტაპი 1-ზე				

ამბიკი ნიხუტე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(21)	21	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(72)	(148)	220	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(229)	173	1,077	1,021
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,115	-	-	1,115
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(116)	116	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(164)	-	164	-
სესხების დაფარვა	(591)	(8)	(151)	(750)
ჩამოწერა	-	-	(80)	(80)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,297	351	2,827	4,475

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	97,760	2,241	5,618	105,619
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	636	(636)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,549)	1,549	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,770)	(497)	2,267	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	142,870	-	-	142,870
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(803)	803	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(832)	-	832	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	10	53	(11)	52
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	94	-	-	94
სესხების დაფარვა	(120,340)	(661)	(1,439)	(122,440)
ჩამოწერა	-	-	(1,812)	(1,812)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	81	47	(78)	50
ნაშთი წლის ბოლოს	116,157	2,899	5,377	124,433

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით				
ნაშთი წლის დასაწყისში	87,098	2,689	3,623	93,410
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	180	(183)	-	(3)

გაბრიელ, ჯიხაძე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,402)	1,402	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(2,191)	(1,005)	3,196	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	112,877	-	-	112,877
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(460)	460	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(300)	-	300	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	(37)	34	47	44
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	124	6	19	149
სესხების დაფარვა	(97,900)	(1,280)	(1,314)	(100,494)
ჩამოწერა	-	-	(80)	(80)
უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ტრანზაქციები და სხვა ცვლილებები	(229)	118	(173)	(284)
ნაშთი წლის ბოლოს	<u>97,760</u>	<u>2,241</u>	<u>5,618</u>	<u>105,619</u>

8. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დასაკუთრებული აქტივები*	419	386
გადახდილი ავანსები	213	192
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვი	68	18
მოთხოვნა დაკავშირებულ მხარესთან	-	1,009
საკრედიტო ხაზის გარანტია	-	278
სხვა	14	136
	<u>714</u>	<u>2,019</u>

*დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც მიკრობანკმა ვადაგადაცდილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია მიკრობანკის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მიკრობანკის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით. უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში მიკრობანკი იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით, საჭიროებისამებრ.

	სახელშეკრულებო თანხა	
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი	41,367	35,882
3 თვეზე ნაკლები	12,230	-
3-დან 12 თვემდე		

ლარის შესაძენად გაყიდული ევრო

აღიზრ, შესაძენად

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

3 თვეზე ნაკლები

882

9. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

დროებითი სხვაობები 20%-იანი განაკვეთის გამო	31 დეკემბერი 2022	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2023	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2024
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308	(308)	-	-	-
აქტივების გამოყენების უფლება	(1,102)	155	(947)	65	(262)
ძირითადი საშუალებები	(371)	44	(327)	(73)	(1,020)
არამატერიალური აქტივები	22	9	31	7	38
სუბორდინირებული სესხები და სხვა	128	20	148	(148)	-
ნასესხები თანხები	1,070	(120)	950	145	1,095
საიჯარო ვალდებულება	82	12	94	129	223
სხვა ვალდებულებები	137	(188)	(51)	125	74

მოგების გადასახადის ხარჯი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,067)	(626)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	125	(188)
	(942)	(814)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირად:

	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	4,472	2,847
საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(894)	(569)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(48)	(245)
	(942)	(814)

10. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

მიკრობანკის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიჯარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2024 და 2023 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2024

2023

ამხუ, წმინდა

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

წლის დასაწყისში	4,733	5,511
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	847	399
იჯარის მოდიფიკაცია	913	67
ამორტიზაცია	(1,344)	(1,244)
სხვა მოძრაობა	(47)	-
წლის ბოლოს	5,102	4,733

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
წლის დასაწყისში	4,750	5,348
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტები	838	399
საპროცენტო ხარჯი	417	385
იჯარის მოდიფიკაცია	913	67
საიჯარო გადასახადი	(1,659)	(1,428)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	205	(21)
სხვა მოძრაობა	11	-
წლის ბოლოს	5,475	4,750

პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

11. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის	871	2,461	1,412	4,744
შესყიდვა	-	187	149	336
გასვლა	-	(99)	(128)	(227)
2023 წლის 31 დეკემბრის	871	2,549	1,433	4,853
შესყიდვა	-	687	301	988
გასვლა	-	(105)	(49)	(154)
2024 წლის 31 დეკემბრის	871	3,131	1,685	5,687

ამხმარ, წმინდა

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის 31 დეკემბერს	(76)	(1,393)	(490)	(1,959)
ცვეთა	(15)	(371)	(200)	(586)
გასვლა	-	96	128	224
2023 წლის 31 დეკემბერს	(91)	(1,668)	(562)	(2,321)
ცვეთა	(15)	(323)	(231)	(569)
გასვლა	-	105	49	154
2024 წლის 31 დეკემბერს	(106)	(1,886)	(744)	(2,736)
საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	780	881	871	2,532
2024 წლის 31 დეკემბერს	765	1,245	941	2,951

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უძრავი ქონება 543 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით ჩადებულია ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში (2023: 560).

12. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სესხის ძირი	112,495	89,128
გადასახდელი პროცენტი	1,210	918
	113,705	90,046

დეტალები სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ნასესხები თანხების შესახებ მოცემულია ცხრილებში:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2024
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	11%-16%	2025	20,787
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2025-2027	41,649
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	15%-15%	2025-2026	5,550
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	9%	2028	5,562
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	8%-11%	2025-2026	1,334
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	11%-15%	2025-2026	241
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	13%-15%	2025	1,059
ობლიგაციები	ლარი	13%-15%	2026	30,041
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2025-2026	2,436

მიმზღ., ნახევრ

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ფიზიკური პირებისგან	ლარი	12%-15%	2025-2026	5,015
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3%	2025	31
				<u>113,705</u>

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2023
უზრუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	10%-15%	2024-2025	25,195
არაუზრუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2024-2025	26,708
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	14%-15%	2024-2026	9,931
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8%-9%	2028-2029	5,321
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	2%-11%	2024	1,079
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	13%-15%	2024	136
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	3%	2024	21
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	11%-15%	2024	631
ობლიგაციები	ლარი	15%	2024	15047
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2024-2025	4068
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	14%-15%	2024-2025	1878
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3%	2024-2024	31
				<u>90,046</u>

2024 წლის 27 დეკემბრის მიკრობანკმა გამოუშვა 30,000 ლარის ღირებულების ობლიგაციები, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 425 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება წელიწადში 4-ჯერ 27 მარტს, 27 ივნისს, 27 სექტემბრს და 27 დეკემბრს.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2024 და 2023 წლებისთვის მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია მიკრობანკის სასესხო პორტფელით 14,774 და 16,546 ლარის ოდენობით, ფულადი სახსრების უზრუნველყოფით 0 და 278 ათასი ლარით, წლების შესაბამისად. მიღებული სესხები ასევე უზრუნველყოფილია მიკრობანკის უძრავი ქონებით, რომლის საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის შეადგენდა 543 ათას ლარს და 2023 წლის 31 დეკემბრის 560 ლარს.

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

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	90,046	84,214
ძირის დაფარვა	(181,804)	(103,579)
სესხის აღება	203,060	109,405
გადახდილი პროცენტი	(10,520)	(9,600)
წმინდა ფულადი ნაკადები:	11,003	9,630
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	1,920	(24)
საკურსო სხვაობის ეფექტი	<u>113,705</u>	<u>90,046</u>
ნაშთი წლის ბოლოს		

დოხვე, ვ.მ.გე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

13. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გადასახდელი ხელფასები	1,117	468
ფინანსური ვალდებულებები რეალური ღირებულებით	246	219
მოგება-ზარალში ასახვით	586	195
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	-	91
გადავადებული შემოსავალი	210	182
სხვა	2,159	1,155

14. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოტომია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო დევდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,220

გამოშვებული კაპიტალი

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უფლებამოსილი, გამოშვებული და ნარჩენი სააქციო კაპიტალი მოიცავს 2,254,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას. ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი.

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საემისიო კაპიტალი შეადგენს 1,136 ათას ლარს.

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

პრივილეგირებული აქციები

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

გაბრიელ ჯაფარიძე

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

2023 წლის აგვისტოში, დამფუძნებელთა გადაწყვეტილების საფუძველზე მიკრობანკმა გამოიყიდა 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია ტარას ნიჟარაძისგან ნომინალური ღირებულებით 475 ათასი ლარი და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.

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

განთავსებული კაპიტალი

საქართველოს მეწარმეთა შესახებ კანონთან შესაბამისად, მიკრობანკი აცხადებს, რომ მისი სააქციო კაპიტალი და პრივილეგირებული აქციები სრულად წარმოადგენს განთავსებულ კაპიტალს, რაც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 9,244 ათას ლარს (2023: 9,244 ათასი ლარი).

დივიდენდები

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია მიკრობანკის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2024 წელს მიკრობანკმა გამოაცხადა 866 ათასი ლარის პრივილეგირებული დივიდენდი (2023: 444 ათასი ლარი).

15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი:

კლიენტზე გაცემული სესხები
მოთხოვნა დაკავშირებული მხარის მიმართ
მოგება ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი
ნაკადების ცვლილებიდან
ბანკში განთავსებული სახსრები

2024	2023
29,700	24,402
138	354
94	149
350	121
30,282	25,026

საპროცენტო ხარჯი:

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

2024	2023
(4,010)	(3,672)
(3,570)	(2,233)
(2,001)	(2,313)
(977)	(808)
(417)	(385)
(311)	(604)
(11,286)	(10,015)

მიხეილ ნიხიძე

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

16. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(727)	(641)
საოფისე საქონელი	(319)	(176)
ზარალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან და გაუფასურებიდან	(309)	(450)
საკონსულტაციო მომსახურება*	(249)	(217)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(220)	(188)
აპლიკაციის შემოწმება	(197)	(226)
კომუნიკაცია	(190)	(101)
კომუნალური მომსახურება	(183)	(211)
ბანკის ხარჯი	(133)	(82)
დაცვა	(86)	(80)
მივლინებები	(66)	(68)
ტრანსპორტირება	(65)	(49)
იჯარა	(56)	(29)
სხვა	(198)	(296)
	(2,998)	(2,814)

*2024 და 2023 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილმა პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 71 და 53 ათასი ლარი, წლების შესაბამისად.

17. პირობითი ვალდებულებები

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

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

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

კოვენანტები - მიკრობანკი ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან.

მიკრობანკს დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

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

ფინანსური გარანტიები - 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკს აქვს გაცემული გარანტია 2,200 ათასი ლარის ოდენობით ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, 1.5%-2%-იანი პრემიუმ განაკვეთით. გარანტიის საწყისი ვადა არის 10 წელი (დარჩენილი ვადა 5 წელი). სესხი არის უზრუნველყოფილი იმ ქონებით, რომლის შესაძენადაც დაკავშირებულმა მხარემ მიიღო სესხი. ქონება (საცხოვრებელ-კომერციული ფართი თბილისში) არის დაგირავებული, როგორც პირველადი უზრუნველყოფა. მენეჯმენტის შეფასებიდან გამომდინარე, არსებობს დეფოლტის ძალიან მცირე ალბათობა. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად მიკრობანკმა ფინანსური გარანტიები მიაკუთვნა ეტაპ 1-ს. ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არამატერიალურია საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

მმართველობის ანგარიშგება - მიკრობანკს აქვს ვალდებულება მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-11 მუხლით მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისად და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოსთან არაუგვიანეს მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის 15 მაისამდე. მიკრობანკს არ მოუმზადებია მმართველობის ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციები - მიკრობანკი ინარჩუნებს შესაბამისი კაპიტალს ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების უზრუნველყოფის მიზნით. მიკრობანკის კაპიტალის ადეკვატურობა კონტროლდება, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობის მიზნით დადგენილი კოეფიციენტებით (სხვა ზომებთან ერთად).

მიკრობანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ მიკრობანკი შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) მიკრობანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და მიკრობანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც მიმოხილულია და წარდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკში.

მიკრობანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებისა და თავისი საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, მიკრობანკს შეუძლია ხელახლა შეაფასოს თავისი ბიზნეს სტრატეგია ან შეცვალოს აქციონერებისთვის კაპიტალზე უკუგების ოდენობა ან გამოუშვას დამატებითი კაპიტალი.

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N111/04 - 2023 წლის 21 ივნისი) კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომბინირებულ ბუფერებს (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად, 0.25%-ით და 2.5% განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, მიკრობანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 14.01%, 11.38% და 9.41%-ის დონეზე. მიკრობანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	2024
ლარი'000	
პირველადი კაპიტალი	22,582
მეორადი კაპიტალი	3,277
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	25,859

სს მიკრობანკი ემზისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	136,005
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	19,01%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	16,60%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არა-აუდიტირებული), ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან.

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

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

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

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

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
ფინანსური ანგარიშგების არე	-	-	-
სხვა აქტივები	4,427	1,136	-
სუბორდინირებული სესხები	1,134	440	-
სხვა ნასესხები თანხები	-	3,005	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	610
სხვა ვალდებულებები	-	34	-
საკომისიო შემოსავალი	-	137	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	(1,532)
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	(433)	(119)	-

2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
ფინანსური ანგარიშგების არე	-	1,009	-
სხვა აქტივები	-	-	-

Handwritten signature

სს მიკრობანკი ემბისი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	4,243	1,079	-
სუბორდინირებული სესხები	924	311	-
სხვა ნასესხები თანხები	-	2,641	19
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	34	-
საკომისიო შემოსავალი	-	354	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	(847)
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	345	-
წმინდა ზარალი ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის	-	-	-
ოპერაციებიდან	(474)	(261)	-
საპროცენტო ხარჯი			

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არამაკორექტირებელი:

დივიდენდები - 2025 წლის 28 იანვარს სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, მიკრობანკმა გამოაცხადა პრივილეგირებული დივიდენდები 912 ათასი ლარის ოდენობით. ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღისთვის გადახდილი იყო 456 ათასი ლარი. დარჩენილი ნაწილის გადახდასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებას სამეთვალყურეო საბჭო მიიღებს 2025 წლის ივლისში.

აიხინე ქახიძე

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N250648668



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

30.05.2025 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

დავით ჩალათაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599336099

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

24811369331325



საქართველოს
იუსტიციის
მინისტრის
გამტკიცება



მე, ნოტარიუსი, დავით ჩალათაშვილი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: თბილისი, მტკვრის ქუჩა #4, ვადასტურებ წინამდებარე დოკუმენტზე დიპლომირებული მთარგმნელის, თორნიკე პარხომენკოს (დაბადებული 17.02.1992, მცხოვრები: ქ. თბილისი, აწყურის ქუჩა 39, ბარათის ნომერი 20IC87066, პირადი ნომერი: 01011081564 გაცემული იუსტიციის სამინისტროს მიერ, დიპლომი MH N001116 გაცემული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელი გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას. გადახდილია საზღაური: 138.00 ლარი, დღგ 24.84 ლარი - თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, და რეგისტრაციის საზღაური 5.00 ლარი სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდებიანების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების #507 (29.12.2011წელი) 31-ე მუხლის და 39 მუხლის 1 პუნქტის საფუძველზე.

I, Notary Davit Chalataashvili, whose notary bureau is located at: Mtkvari #4, Tbilisi, certify the authenticity of signature of qualified translator Tornike Parkhomenko (DOB 17.02.1992, place of residence: Tbilisi, 39 Atskuri Street, card number 20IC87066, Personal Number: 01011081564 issued by the Ministry of Justice, Diploma MH N001116 issued by Tbilisi State University). Translator is warned about his responsibility for the accuracy of translation and he gives the guarantee for the accuracy of translation.

The notary tax is paid: 138.00 GEL, VAT 24.84 GEL according to article 166 of Georgia tax code and 5.00 GEL for drawing up notary act according to the articles 31.3 and paragraph 1 of article 39 of resolution # 507 (29.12. 2011) of the government of Georgia about notary tax for drawing up notary act and ascertained fees for notary chamber, rules of payment and approval of terms of service

ნოტარიუსი: დავით ჩალათაშვილი
Notary : Davit Chalataashvili

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შედგენის ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე +995(32) 2 66 19 18

