

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

B კრედიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

31 დეკემბერი 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	7
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	9
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა	9
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	18
5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	18
6. საოპერაციო ხარჯები.....	19
7. წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან.....	19
8. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	19
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
10. ვადიანი დეპოზიტები	22
11. გაცემული სესხები	20
12. არამატერიალური აქტივები	19
13. ძირითადი საშუალებები	19
14. მიღებული სესხები	23
15. ფინანსური რისკები.....	23
16. პირობითი ვალდებულებები	28
17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	30
18. კაპიტალის მართვა.....	30
19. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „B კრედიტის“ (შემდგომში - „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება - ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს „ბესსს“-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული დასკვნა მაღალი დონის რწმუნებაა, თუმცა არ არის გარანტია იმისა, რომ „ასს“-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლის ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს არა იმიტომ, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე, არამედ დავგეგმოთ კონკრეტულ გარემოებაზე მორგებული აუდიტორული პროცედურები.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მათ მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება.

ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს არესემ საქართველოს (Reg. # SARAS-F-279563) სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა (Reg. # SARAS-A-577214)

2025 წლის 11 მარტს

თბილისი, საქართველო

A handwritten signature in blue ink, with 'RSM Georgia' written above it. Below the signature is a blue circular stamp containing a stylized 'R' and the word 'Georgia'.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	5	787,263	735,612
საპროცენტო ხარჯი	5	(366,494)	(361,653)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		420,769	373,959
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11	53,465	2,740
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების		474,234	376,699
საოპერაციო ხარჯები	6	(319,211)	(343,868)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		25,600	45,624
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება/(ზარალი)	7	(19,819)	(2,383)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		160,805	76,072
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	8	-	-
წლის ზარალი		160,805	76,072
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		160,805	76,072

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 11 მარტს

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნაა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	634,306	528,595
ვადიანი დეპოზიტი	10	1,164,822	1,116,101
გაცემული სესხები	11	2,861,034	2,862,577
სხვა აქტივები		38,747	56,357
არამატერიალური აქტივები	12	11,404	11,305
ძირითადი საშუალებები	13	5,554	4,413
სულ აქტივები		4,715,868	4,579,349
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,717,380	1,717,380
დაგროვილი ზარალი		(626,457)	(787,262)
სულ კაპიტალი		1,090,923	930,118
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,562,371	3,611,732
სხვა ვალდებულება	15	62,572	37,498
სულ ვალდებულებები		3,624,945	3,649,230
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,715,868	4,579,349

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 11 მარტს

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი



დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი



კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	მფლობელთა	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(863,334)	854,046
წლის მოგება	-	76,072	76,072
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(787,262)	930,118
წლის მოგება	-	160,805	160,805
2024 წლის 31 დეკემბერი	1,717,380	(626,457)	1,090,923

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 11 მარტს

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი



დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი



ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		160,805	76,072
კორექტირებები:			
საპროცენტო შემოსავალი	5	(787,263)	(735,612)
საპროცენტო ხარჯი	6	366,494	361,653
სესხების გაუფასურების ანარიცხის ხარჯი	11	(53,465)	(2,740)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12,13	8,512	19,432
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსავალი(ზარალი)	7	(19,819)	(2,383)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(324,736)	(283,578)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
გაცემული სესხების (ზრდა)/კლება	11	81,512	286,566
ვადიანი დეპოზიტების (ზრდა)/კლება	10	(48,721)	(797,649)
სხვა აქტივების (ზრდა)/კლება		33,557	(44,215)
საგადასახადო აქტივი (ზრდა)/კლება		-	(22,403)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		25,083	4,117
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(233,305)	(857,162)
მიღებული პროცენტი		760,576	859,422
გადახდილი პროცენტი		(359,820)	(382,776)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		167,452	(380,516)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(3,901)	(3,157)
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი		(3,901)	(3,157)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების ცვლილება		(55,337)	(140,000)
ზრდა სესხებში		-	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(55,337)	(140,000)
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის		(2,502)	11,649
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		105,710	(512,024)
ნაშთი წლის დასაწყისში	9	528,595	1,040,619
ნაშთი წლის ბოლოს	9	634,306	528,595

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 11 მარტს.

გოჩა არსიაშვილი

დირექტორი

დავით შაფაქიძე

ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „B კრედიტი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 19 აგვისტოს). ოფისის მისამართი: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ოპერირებს როგორც საკრედიტო ორგანიზაცია, რომელიც მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო სესხებს (მაქსიმუმ 100,000 ლარის ოდენობით ერთ მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე გასცემს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2009 წლის 4 სექტემბერს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მფლობელთა წილები მოცემულია შემდეგი სახით: ირაკლი ბურჭულაძე 50%, თამარ მარშანია 50%.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის თანამშრომელთა სრული რაოდენობა შეადგენდა 7 (2023: 7).

ძირითადი საქმიანობა. მისოს ძირითადი საქმიანობაა მიკრო სესხების გაცემა (100,000 ლარამდე მსესხებელზე) უძრავი ქონებისა და სატრანსპორტო საშუალების უზრუნველყოფით, ასევე უზრუნველყოფის გარეშე.

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქ.თბილისის ქავთარაძის N19.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთს („ზასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო „ფასს სტანდარტების“ თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ

არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. მისო მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის მისო ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან მისო ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. მისო თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

მისომ აკლასიფიცირებს ფინანსური აქტივებს შემდგომ კატეგორიებში:

- რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- ამორტიზებული ღირებულებით

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და

ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო აქედნს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- ამორტიზირებული ღირებულება: მისო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც მისო ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

მისოს ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მისო ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ის ღირებულება, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის, გამოკლებული ნებისმიერი სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად განხორციელებული გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში - გამოკლებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ჩამოწერა.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, მისაღები ან გადასახდელი ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის

გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც მისოს მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება კორექტირდება, რათა აისახოს ცვლილებები. მისოს მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

მისო ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე

სესხების მოდიფიკაცია

მისო ზოგიერთ შემთხვევებში ხელახლა აწარმოებს მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებს. ასეთ შემთხვევებში, მისო აფასებს არსებითად შეიცვალა თუ არა ახალი პირობები თავდაპირველთან შედარებით. მისო ამას აკეთებს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- თუ მსესხებელი ფინანსურ სირთულეს განიცდის, შეამცირებს თუ არა ეს ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლის გადახდასაც აპირებს მსესხებელი.
- შემოდებულია თუ არა რაიმე არსებითი ახალი პირობები, როგორცაა მოგების წილი / საკუთარი კაპიტალით მიღებული მოგება, რომელიც არსებითად მოქმედებს სესხის რისკის პროფილზე.
- სესხის ვადის მნიშვნელოვანი გაგრძელება, როდესაც მსესხებელს არ აქვს ფინანსური სირთულე.
- ვალუტის ცვლილება, რომელშიც გამოსახულია სესხი.
- გირაოს, სხვა უზრუნველყოფის დამატება, რაც მნიშვნელოვნად მოქმედებს სესხთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებულია, მისო აკეთებს თავდაპირველ ფინანსურ აქტივის აღიარების შეწყვეტას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით და ახდენს აქტივის ახალი ეფექტური პროცენტის გადანგარიშებას. შესაბამისად, ხელახალი მოლაპარაკების თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, მათ შორის იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ამასთან, მისო ამოწმებს ახალ ფინანსურ აქტივს გაუფასურებაზე თავდაპირველი აღიარებისას, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები გამოწვეულ იქნა კლიენტის გადახდისუუნარობით. საბალანსო ღირებულებაში სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალში.

თუ პირობები არსებითად არ განსხვავდება ხელახალი მოლარაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას, რა დროსაც მისო ახდენს მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადანგარიშებას განახლებული ფულადი ნაკადებით და აღიარებს მოდიფიკაციის შედეგს მოგებაში ან ზარალში. მთლიანი

საბალანსო ღირებულების გადაანგარიშება ხორციელდება მოდიფიცირებული ფულადის ნაკადების დისკონტირებით შესაბამისი ეფექტური განაკვეთის მიხედვით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი:

- 1) მისო გადასცემს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს;
- 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

მისო ფინანსურ ვალდებულების აღიარებას, (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებიდან, მხოლოდ იმ შემთხვევაში წყვეტს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა და წმინდა თანხის გამჟღავნება მოხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა ან მოხდეს ურთიერთვლა ან რეალიზდეს აქტივი და მოხდეს ვალდებულების გადაფრვა ერთდროულად.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. სახსრები რომლებიც შეზღუდულია სამ თვეზე მეტი ვადით გამოიქვითება ფული და ფულის ექვივალენტებიდან. ფული და ფულის ექვივალენტები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღირიცხება ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურების ვადის განმავლობაში, იგი გულისხმობს ცვეთის ერთი და იმავე თანხის დარიცხვას, აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე. წრფივი მეთოდის დროს, ყოველი პერიოდის ცვეთის სიდიდე ერთმანეთის ტოლია და გაიანგარიშება აქტივის ცვეთადი ღირებულებისა და მისი მომსახურების ვადის თანაფარდობით.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები

7 წელი

ოფისის აღჭურვილობა

7 წელი

იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა

5 წელი

ის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ

მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის სამტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღიარდება მოგება-ზარალში ხარჯის გაწევის მომენტში. კაპიტალიზირებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით 5-10 წლის მოსალოდნელი სარგებლობის ვადის განმავლობაში.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

მისო შემდგომში განსაზღვრავს ყველა ინვესტიციას კაპიტალში სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის ანგარიშებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც მისო-ს ხელმძღვანელობამ თავდაპირველი აღიარებისას აირჩია, შეუქცევადად განსაზღვროს ინვესტიცია კაპიტალში რეალური ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშებაში.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

მფლობელთა კაპიტალი

მფლობელის კაპიტალი განისაზღვრება მისო-ს დამფუძნებლის გადაწყვეტილებით

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირცხება მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავალი ანგარიშებაში ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

როდესაც სესხების და სხვა სასესხო ინსტრუმენტების მიღება საეჭვო ხდება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოძინების ამჟამინდელ ღირებულებამდე და შემდგომში საპროცენტო შემოსავალი დისკონტირდება აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი, საკომისიო და შემოსავლის და ხარჯების სხვა მუხლები, როგორც წესი აღიარდება დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულებისას, რომელიც ფასდება იმის საფუძველზე თუ მთლიანად გასაწევი მომსახურების რა ნაწილი გასწია კომპანიამ.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შემენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები(მე-3 ეტაპი). ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

საოპერაციო იჯარა

თუ იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით "მისო" არის მოიჯარე , რომელსაც არ გადაეცემა ყველა რისკი და სარგებელი დაკავშირებული საიჯარო აქტივის ფლობასთან, ამ შემთხვევაში იჯარი ხელშეკრულების პერიოდის განმავლობაში მთლიანი გადახდები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

მისოს ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამოწვევის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში

კომპანიამ მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („IASB“) მიერ გამოცემული ყველა ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ნებისმიერი ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, ადრე არ იქნა მიღებული.

შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები, გამოცემული ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, ძალაშია 2024 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და გამოყენებული იქნა ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

1. ცვლილებები ბასს 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2024 წლის 1 იანვარი
- რეზიუმე: ეს ცვლილებები განმარტავს ვალდებულებების მიმდინარე ან გრძელვადიანი კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, ფოკუსირებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებზე.

2. ცვლილებები ფასს 16-ში: იჯარის ვალდებულება გაყიდვისას და დაბრუნების იჯარით

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2024 წლის 1 იანვარი
- შეჯამება: ცვლილებები განსაზღვრავს საიჯარო ვალდებულების შეფასებას და ნებისმიერი მოგების ან ზარალის აღიარებას გაყიდვისა და იჯარით დაბრუნების ოპერაციებში.

სტანდარტები და ცვლილებები გაცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ეფექტური

შემდეგი ახალი სტანდარტები და შესწორებები გამოიცა ბასს-ის მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული წლიური პერიოდისთვის, რომელიც მთავრდება 2024 წლის 31 დეკემბერს. კომპანიას ადრე არ მიუღია ეს სტანდარტები და ამჟამად აფასებს მათ პოტენციურ გავლენას მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

1. ფასს 18: პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2027 წლის 1 იანვარი
- რეზიუმე: ფასს 18 შემოაქვს ახალ კატეგორიებსა და ქვეჯამებს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული შესრულების საზომების გამჟღავნებას.

2. ცვლილებები ბასს 21-ში: შეუცვლელი ნაკლებობა

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი
- რეზიუმე: ეს ცვლილებები აკონკრეტებს, თუ როგორ უნდა შეაფასოს ერთეულმა ვალუტის გაცვლადიობა და ბუღალტრული აღრიცხვის მოთხოვნები, თუ ეს ასე არ არის.

3. ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: კონტრაქტები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიას

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2026 წლის 1 იანვარი
- რეზიუმე: ცვლილებები განმარტავს „საკუთარი გამოყენების“ მოთხოვნების გამოყენებას და ნებას რთავს ჰეჯირების აღრიცხვას გარკვეული კონტრაქტებისთვის.

ერთეულზე გავლენას ახდენს ცვლილებები, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ შეიცვლება სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით. ვალუტა ცვალებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი

ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელის, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება, რომელიც ძალაში იქნება შემდეგი საანგარიშგებო პერიოდიდან, არ ექნება არსებით გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფასს სტანდარტების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტს, გააკეთოს შეფასებები, შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების აღრიცხულ ოდენობებზე. შეფასების გაურკვეველობა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში მენეჯმენტმა გააკეთა შეფასებები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების დადგენისას. შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება შემდეგია:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის თანახმად, კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის და დროის შეფასებას და უზრუნველყოფის ღირებულებებს, სავარაუდო საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი გამოთვლები წარმოადგენს კომპლექსური მოდელების შედეგებს, რომელთა ძირითადი დაშვებებია ცვლადი შეტანის არჩევისა და მათი ურთიერთდამოკიდებულებების შესახებ. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი მოდელების ელემენტები, რომლებიც ითვლება ბუღალტრული აღრიცხვის შეფასებებსა და შეფასებებში, მოიცავს:

- ჯგუფის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს მთლიანი სასიცოცხლო ციკლის მანძილზე, მათ შორის გათვალისწინებული უნდა იყოს ხარისხობრივი მახასიათებლები;
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განსაზღვრულია კოლექტიურად;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება.
- პერსპექტიული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ს ზრდა) და მათი აღბათობების შეფასება.

5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი იპოთეკური სესხებიდან	757,234	717,924
საპროცენტო შემოსავლები დეპოზიტებიდან	18,441	6,605
საპროცენტო შემოსავალი უზრუნველყოფის გარეშე სესხებიდან	11,588	11,083
სულ საპროცენტო შემოსავლები	787,263	735,612
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(366,494)	(361,653)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(366,494)	(361,653)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	420,769	373,959

6. საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
თანამშრომელთა ხარჯი	182,284	195,262
ოფისის იჯარა*	24,000	24,000
საკომისიო ხარჯი	21,293	18,700
პროფესიული მომსახურების ხარჯი**	19,000	19,000
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	11,317	19,432
კომუნიკაციის ხარჯი	9,795	9,904
საწვავის ხარჯი	8,420	8,093
კომუნალური ხარჯი	7,016	7,356
პროგრამის ხარჯი	5,400	5,400
ჯარიმების ხარჯი	-	1,110
სხვა საოპერაციო ხარჯები	30,686	35,611
სულ საოპერაციო ხარჯები	319,211	343,868

ოფისის იჯარა* - დეტალურად განხილულია 17-ე შენიშვნაში.

პროფესიული მომსახურება** - მოიცავს აუდიტის საფასურს.

7. წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან

	2024	2023
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	126,960	122,105
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(146,778)	(124,488)
სულ წმინდა მოგება / (ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	(19,819)	(2,383)

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

2022 წლის დეკემბერში ამოქმედდა საქართველოს საგადასახადო კანონში შესული დამატებითი ცვლილებები ფინანსური სექტორისთვის მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ახალი რეგულაციის მიხედვით, გაცემულ დივიდენდზე საშემოსავლო გადასახადი გაუქმდა მოგების გადასახადი კი განისაზღვრა 20%-ის ოდენობით ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი სუბიექტებისთვის.

ცვლილებების ძალაში შესვლასთან ერთად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა. ხოლო საშემოსავლო გადასახადი დივიდენდებზე გაუქმდა.

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული ბანკში	579,854	499,340
ნაღდი ფული სალაროში	54,452	29,255
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	634,306	528,595

10. ვადიანი დეპოზიტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	1,164,822	1,116,101
სულ ვადიანი დეპოზიტები	1,164,822	1,116,101

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დაწყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა ლარებში
თიბისი ბანკში	19/09/2023	19/09/2025	1.65%	USD	415,000	1,164,822
სულ					415,000	1,164,822

ვადიანი დეპოზიტები ბანკში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დაწყება	დასრულება	პროცენტი	ვალუტა	თანხა	თანხა ლარებში
თიბისი ბანკში	19/09/2023	19/09/2025	1.65%	USD	415,000	1,116,101
სულ					415,000	1,116,101

საპროცენტო შემოსავალი 2024 წლისთვის არის 18,441 ლარი (2023: 6,591 ლარი).

თიბისი ბანკს აქვს საკრედიტო შეფასებები BB. ვადიან დეპოზიტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ არის აღიარებული, რადგან ეს არის უმნიშვნელო და მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ განხორციელებულა პერიოდში.

11. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	3,024,005	2,829,744
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით	391,454	612,401
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	112,297	125,330
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მოძრავი ქონებით	-	15,290
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(666,722)	(720,188)
სულ გაცემული სესხები	2,861,034	2,862,577

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ
31 დეკემბერი 2022	184,635	249,790	288,503	722,928
გადატანა I ეტაპში	12,093	(8,489)	(3,604)	-
გადატანა II ეტაპში	(163,416)	180,652	(17,236)	-
გადატანა III ეტაპში	(9,089)	(203,756)	212,844	-
წინა პერიოდების სესხების რეზერვში ცვლილება	114,119	144,562	(65,983)	192,698
ახალი სესხების რეზერვი	41,345	124,417	-	165,762
რეზერვის აღდგენა	(1,132)	(28,488)	(96,420)	(126,039)
რეზერვის ჩამოწრა	(46,024)	(83,876)	(105,260)	(235,161)
31 დეკემბერი 2023	132,531	374,813	212,844	720,188
გადატანა I ეტაპში	(11,590)	9,057	2,533	-
გადატანა II ეტაპში	(25,047)	84,838	(59,791)	-
გადატანა III ეტაპში	(104,958)	(197,199)	302,157	-
წინა პერიოდების სესხების რეზერვში ცვლილება	136,811	57,766	26,801	221,379
ახალი სესხების რეზერვი	34,255	70,993	-	105,248
რეზერვის აღდგენა	(18,440)	(71,454)	(33,341)	(123,234)
რეზერვის ჩამოწრა	(22,257)	(157,283)	(77,317)	(256,857)
31 დეკემბერი 2024	121,305	171,531	373,886	666,723

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ
31 დეკემბერი 2022	3,022,464	679,905	288,504	3,990,873
გადატანა I ეტაპში	193,375	(129,581)	(63,794)	-
გადატანა II ეტაპში	(389,730)	533,945	(144,216)	-
გადატანა III ეტაპში	(15,291)	(332,513)	347,805	-
გადახდილი სესხები	(972,342)	(74,539)	(7,569)	(1,054,450)
წინა პერიოდში გაცემულ სესხებში ცვლილება	(266,734)	(100,906)	(72,926)	(440,566)
ახალი სესხები	731,865	355,042	-	1,086,907
31 დეკემბერი 2023	2,303,607	931,353	347,805	3,582,764
გადატანა I ეტაპში	215,364	(177,187)	(38,178)	-
გადატანა II ეტაპში	(190,482)	307,736	(117,254)	-
გადატანა III ეტაპში	(180,675)	(331,042)	511,718	-
გადახდილი სესხები	(328,468)	(346,190)	(178,122)	(852,780)
წინა პერიოდში გაცემულ სესხებში ცვლილება	(165,415)	(3,246)	96,275	(72,386)
ახალი სესხები	670,160	199,999	-	870,158
31 დეკემბერი 2024	2,324,091	581,422	622,243	3,527,756

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023	
	ლარი	%	ლარი	%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,024,005	86%	2,829,743	79%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	391,454	11%	612,401	17%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	112,297	3%	125,330	4%
ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები	-	0%	15,290	0%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,527,756	100%	3,582,764	100%

ეკონომიკური სექტორის რისკების კონცენტრაცია მომხმარებელთა სესხის უზრუნველყოფის ფარგლებში

	31 დეკემბერი 2024		31 დეკემბერი 2023	
	ლარი	%	ლარი	%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	569,782	85%	473,699	66%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები იურიდიულ პირებზე	91,200	14%	223,255	31%
უზრუნველყოფის გარეშე სესხები	5,740	1%	7,944	2%
ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები	-	0%	15,290	1%
სულ სესხების გაუფასურების ანარიცხი	666,722	100%	720,188	100%

უზრუნველყოფილი ქონების საბაზრო ღირებულება, სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით. აღნიშნულ ღირებულებები მოცემულია სესხის გაცემის დროს გაკეთებული შიდა შეფასების აქტით.

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
უძრავი ქონებით გამყარებული სესხები ფიზიკურ პირებზე	12,140,311	11,428,434
უძრავი ქონებით გამყარებული სესხები იურიდიულ პირებზე	2,055,428	1,378,734
მოდრავი ქონებით გამყარებული სესხები ფიზიკურ პირებზე	-	21,595
სულ	14,195,739	12,828,763

12. არამატერიალური აქტივები

თვითღირებულება	საოპერაციო პროგრამები	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2022	54,621	-	54,292
შემენები	3,892	-	3,892
31 დეკემბერი 2023	57,921	-	54,292
შემენები	5,852	-	5,852
31 დეკემბერი 2024	58,513	-	58,513
დაგოვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2022	(33,445)	-	(33,118)
ცვეთის ხარჯი	(13,171)	-	(13,171)
31 დეკემბერი 2023	(46,616)	-	(46,289)
ცვეთის ხარჯი	(5,753)	-	(5,753)
31 დეკემბერი 2024	(52,961)	-	(52,961)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2022	21,176	-	21,176
31 დეკემბერი 2023	11,305	-	11,305
31 დეკემბერი 2024	11,404	-	11,404

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ბალანსზე ფიქსირდება 5,352 ლარის ღირებულების სრულად ამორტიზირებული არამატერიალური აქტივები.

13. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	ავეჭი და ოფისის აღჭურვილობა	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2022	93,976	-	93,976
შემენა	3,157	-	3,157
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	97,133	-	97,133
შემენა	3,901	-	3,901
გაყიდვა	-	-	-
31 დეკემბერი 2024	101,034	-	101,034
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი 2022	(84,918)	-	(84,918)
ცვეთის ხარჯი	(7,802)	-	(7,802)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	(92,720)	-	(92,720)
ცვეთის ხარჯი	(2,759)	-	(2,759)
გაყიდული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-
31 დეკემბერი 2024	(95,480)	-	(95,480)
საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი 2022	9,058	-	9,058
31 დეკემბერი 2023	4,413	-	4,413
31 დეკემბერი 2024	5,554	-	5,554

14. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები				31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფიზიკური პირებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხები				3,562,371	3,505,629
სულ გრძელვადიანი სესხები				3,562,371	3,611,732
ფიზიკური პირებისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები				-	106,103
სულ სესხები				3,562,371	3,611,732

სესხის გამცემი	ვალუტა	კონვერტირებადი	საბოლოო თარიღი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფ/პ თამარ მარშანია	დოლარი	კი	12/31/2027	1,939,917	1,858,776
ფ/პ თამარ მარშანია	ლარი	კი	12/31/2027	1,600,000	1,625,337
ფ/პ ლია ენუქიძე	დოლარი	არა	12/31/2027	22,454	21,515
ფ/პ ხატია შაფაქიძე	დოლარი	არა	12/31/2024	-	94,129
ფ/პ ქეთევან ჩაგელიშვილი	დოლარი	არა	12/31/2024	-	11,974
სულ				3,562,371	3,611,732

ფიზიკური პირებისგან აღებულ ყველა სესხს ვადა აქვს 2027 წლის 31 დეკემბრამდე.

ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე საპროცენტო ვალდებულების გადახდა ხდება ყოელთვიურად ხელშეკრულების მიხედვით განსაზღვრული გრაფიკის შესაბამისად.

2024 წლის მდგომარეობით, სესხის საპროცენტო ხარჯი აღიარებულ იქნა 366,494 ლარის ოდენობით (2023: 361,653 ლარი).

მისოს აქვს აქციონერებისგან მიღებული კონვერტირებადი სესხები 3,539,917 ლარის ოდენობით (2023: 3,458,776 ლარი). ხელშეკრულების პირობების მიხედვით მსესხებელი ვალდებულია კონვერტირებადი სესხის თანხა უპირობოდ დააკონვერტიროს საწესდებო კაპიტალში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის გასვლისას ან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით.

აქციების რაოდენობა რომელიც უნდა დაკონვერტირდეს არ არის განსაზღვრული და დამოკიდებულია კონვერტაციის თარიღის სავალუტო კურსზე და სხვა აქციონერის მხრიდან ინვესტიციებზე.

15. ფინანსური რისკები

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობის ფარგლებში მისო დგას შემდეგი რისკების წინაშე:

- **საკრედიტო რისკი:** საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე მეორე მხარისთვის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს ვალდებულების შეუსრულებლობით. მისოს მაქსიმალური გავლენა საკრედიტო რისკთან უდრის მისი ფულადი სახსრების (გარდა ფულადი სახსრებისა), გაცემული სესხების, მისაღები და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას.
- **ლიკვიდურობის რისკი:** რისკი, რომელიც მისოს შეიძლება საჭიროების შემთხვევაში არ ჰქონდეს, ან ვერ შეძლოს ფულადი სახსრების შეგროვება და შედეგად ვერ შეძლოს დამდგარი ფინანსური ვალდებულებების გადახდა.
- **საბაზრო რისკი:** რისკი, რომ მისოს ღირებულება შეიცვლება რეალური ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების თვალსაზრისით, საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად. ძირითადად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ექვემდებარება ორი რისკის კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

რისკების მართვას ახორციელებს კომპანიის მენეჯმენტი, კომპანიის საოპერაციო ერთეულებთან ერთად.

კომპანიას არ აქვს ფორმალიზებული რისკების მართვის პოლიტიკა და მუშაობს მის განვითარებაზე მისოს რისკის მართვა ხორციელდება ფინანსური რისკების, საოპერაციო რისკების და სამართლებრივი რისკების გათვალისწინებით. ფინანსური რისკების დადგენის ძირითად ამოცანას წარმოადგენს რისკის ლიმიტების დადგენა და რისკის დონის შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქციები მიზნად ისახავს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირებას ოპერატიული და სამართლებრივი რისკების მინიმიზაციის მიზნით.

მისო-ს პორტფელი მთლიანად შედგება ადგილობრივ კლიენტებზე გაცემული სესხებისაგან და შესაბამისად მისო-მ დანერგა პოლიტიკა და პროცედურები საკრედიტო რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით. კომპანია იყენებს ზარალის კოეფიციენტის მეთოდს

საკრედიტო რისკი და მისი მართვა

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად მისო იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხვდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხვდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო

მისო მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივები ექვემდებარება საკრედიტო რისკით გაუფასურებას მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტის დაფარვის ვადა გადაცილებულია 90 და მეტი დღით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

ვადაგადაცილების დღეები	2024		2023	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
მიმდინარე	5.11%	14.00%	5.65%	9.22%
1-30 ვადაგადაცილება	10.13%	21.43%	9.89%	22.46%
31-60 ვადაგადაცილება	36.03%	44.42%	41.87%	44.42%
61-90 ვადაგადაცილება	34.97%	33.05%	33.98%	37.50%

91-180 ვადაგადაცილება	49.46%	52.59%	51.85%	49.87%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	58.09%	68.36%	59.44%	66.10%

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის კოეფიციენტების გაანგარიშებისას, მისო ხელმძღვანელობს წარსული გამოცდილებით და სტატისტიკური მონაცემებით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური ფაქტორებით. უზრუნველყოფის განაკვეთები ყოველწლიურად განახლებადია საანგარიშო პერიოდში გაკეთებული გამოთვლების და დამატებით შეტანილი სტატისტიკის საფუძველზე.

მისო ჩამოწერს ფინანსურ აქტივს, მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ამოწურავს აღმდგენ ღონისძიებებს და ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის აღდგენის მოლოდინი. ფინანსური აქტივის აღდგენის მოლოდინი აღარ არსებობს თუ: ა) წყდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებები; ბ) როდესაც მისოს აღდგენის მეთოდი არის უზრუნველყოფილი ქონების ამოღება და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულება არის ისეთი, რომ არ არის აქტივის სრული აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივების მოდიფიკაცია

არის შემთხვევები, როდესაც კომერციული ინტერესებიდან გამომდინარე, მისო ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობებს. აღნიშნული სახის რესტრუქტურზაცია გულისხმობს კლიენტებისთვის გადახდების ვადის გახანგრძლივებას, გადასახდელი ჯარიმების პატიებას და ა.შ. აღნიშნული პოლიტიკა დაფუძნებულია იმ პრაქტიკაზე, რომ დიდი ალბათობით მოხდება გაცემული სესხების მიღება. მისოს მენეჯმენტის მიერ აღნიშნული მიდგომები მუდმივად არის გადახედვის რეჟიმში და მორგებულია კომპანიის ინტერესებს.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ზემოქმედება შემდეგია:

31 დეკემბერი 2024	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30	31-60	61-90	91-180	180 და მეტი
ფული ბანკში	12	579,854					
ვადიანი დეპოზიტები	13	1,164,822	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები:	11						
ეტაპი 1		2,324,090	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	223,951	139,114	101,103	117,254	
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	622,243
სულ		4,068,766	223,951	139,114	101,103	117,254	622,243

31 დეკემბერი 2023	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30	31-60	61-90	91-180	180 და მეტი
ფული ბანკში	12	499,340					
ვადიანი დეპოზიტები	13	1,116,101	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები:	11						
ეტაპი 1		2,303,607	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	167,264	45,704	181,864	536,521	
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	347,805
სულ		3,919,048	167,264	45,704	181,864	536,521	347,805

მისო განსაზღვრავს საკრედიტო რისკის დონეს, მსესხებლებთან მიმართებაში მიღებული რისკის ოდენობებზე შეზღუდვების დაწესებით. მენეჯმენტის მიერ რეგულარულად მტკიცდება საკრედიტო რისკის დონის შეზღუდვები. ასეთი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ განხილვებს.

მისოს მენეჯმენტი მიმოიხილავს გაცემული სესხების პორტფელს, ანალიზს და ადევნებს თვალყურს ნაშთებს.

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციიდან (ა) უცხოურ ვალუტაში, და (ბ) პროცენტის მატარებელი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ექვემდებარება ზოგადი და სპეციფიკური მოძრაობის გავლენას. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს, რომელთა მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად.

სავალუტო რისკი

კომპანია ექვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რყევების გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე. სავალუტო რისკის მიმართ, მენეჯმენტი ახორციელებს მუდმივ კონტროლს.

	2024 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
დოლარი	1,962,393	(1,962,393)	-
ევრო	-	-	-
სულ	1,962,393	(1,962,393)	

	2023 წლის 31 დეკემბერი		
	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
დოლარი	1,986,610	(1,986,610)	-
ევრო	-	-	-
სულ	1,986,610	(1,986,610)	-

ზემოთმოცემული ანალიზი მოიცავს მხოლოდ მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს. არამონეტარული მუხლები არ მიიჩნევა სავალუტო რისკების მატარებლად.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს მოგების ან ზარალის და კაპიტალის სენსიტიურობას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

		2024
		გავლენა მოგება/ზარალზე
10% დოლარის გამყარება/გაუფასურება		-
10% ევროს გამყარება/გაუფასურება		-

		2023
		გავლენა მოგება/ზარალზე
10% დოლარის გამყარება/გაუფასურება		-
10% ევროს გამყარება/გაუფასურება		-

კომპანია ექვემდებარება უცხოური ვალუტის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც დენომინირებულია ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტის (ლარი). თუმცა, კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკა უზრუნველყოფს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ბალანსის შენარჩუნებას, რაც ამცირებს ვალუტის კურსის რყევებზე წმინდა ზემოქმედებას.

შედეგად, ანგარიშების თარიღისთვის ლარის გაცვლითი კურსის 10%-ით გამყარება ან გაუფასურება უცხოურ ვალუტასთან მიმართებაში არსებით გავლენას არ მოახდენს კომპანიის მოგებაზე ან კაპიტალზე, რადგან უცხოურ ვალუტაში აქტივების და ვალდებულებების საკურსო ცვლილებები გაქვითავენ ერთმანეთს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. მისოზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

წლიურ %-ში	2024		2023	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
ფინანსური აქტივები				
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში	-	1.65%	-	1.65%
გაცემული სესხები	10%-24%	14%-24%	10%-27%	14%-24%
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10%	10%	10%-10.5%	10%

ლიკვიდობის რისკი ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშ. შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	1.65	-	1,164,822	-	-	1,164,822
ფული ბანკში	0.3%	579,854	-	-	-	579,854
გაცემული სესხები (დარეზერვებამდე)	20.7%	-	19,463	136,284	3,372,009	3,527,756
ფული სალაროში		54,452	-	-	-	54,452

სულ ფინანსური აქტივები		634,306	1,184,285	136,284	3,372,009	5,326,884
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10%	-	-	3,562,371	-	3,562,371
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		62,572	-	-	-	62,572
სულ ფინანსური ვალდებულებები		62,572	-	3,562,371	-	3,624,944
ლიკვიდურობის პოზიცია		571,734	1,184,285	(3,426,08)	3,372,009	1,701,941
აკუმულირებული ლიკვიდურობა		571,734	1,756,019	(1,670,06)	1,701,941	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საშვ. შეწონილი ეფექტური საპრ. განაკვეთი	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წლიდან	სულ
ფინანსური აქტივები						
ვადიანი დეპოზიტები	1.65%	-	1,116,101	-	-	1,116,101
ფული ბანკში	0.3%	499,340	-	-	-	499,340
გაცემული სესხები (დარეზერვებამდე)	21.1%	350	71,588	737,693	2,773,133	3,582,764
ფული სალაროში	-	29,255	-	-	-	29,255
სულ ფინანსური აქტივები		528,946	1,187,689	737,693	2,773,133	5,227,460
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	10.1%	-	-	3,611,732	-	3,611,732
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	37,498	-	-	-	37,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	37,498	-	3,611,732	-	3,649,229
ლიკვიდურობის პოზიცია		491,448	1,187,689	(2,874,039)	2,773,133	1,578,231
აკუმულირებული ლიკვიდურობა		491,448	1,679,137	(1,194,902)	1,578,231	

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ადამიანური შეცდომებით, თაღლითობებით ან გარე მოვლენებით. როდესაც კონტროლები არ მუშაობს, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენონ რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი შედეგები, ან ფინანსური ზარალი. კომპანია ამცირებს საოპერაციო რისკს, ძირითადად, მენეჯმენტის უშუალო მონაწილეობით კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, მათ შორის, შეფასების, ავტორიზაციისა და სხვა პროცედურების ჩათვლით.

16. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებები:

	2024	2023
1 წლის განმავლობაში	24,000	24,000
სულ სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	24,000	24,000

მისო ქირობს საოფისე ფართს თბილისში, ქავთარაძის 19 ნომერში. აღნიშნული ფართის იჯარის ხელშეკრულების ვადა ამოწურული იყო 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, თუმცა საიჯარო ფართის საკუთრებასთან დაკავშირებული სამართლებრივი საკითხების გამო ვერ მოხერხდა განახლებული საიჯარო ხელშეკრულების გაფორმება. მიუხედავად ამისა, მისომ გააგრძელა საიჯარო ხარჯის დარიცხვა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარება გასულ პერიოდში მოქმედი საიჯარო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად.

ასევე აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ ხსენებული საოფისე ფართის მეიჯარე გასულ პერიოდში იყო, მისოს დაკავშირებული მხარე, შესაბამისად ფართთან დაკავშირებული სამართლებრივი საკითხების გარკვევის შემდეგ მისოს შესაძლოა ჩამოეწეროს 2024 წლის განმავლობაში ფართის იჯარიდან წარმოშობილი ვალდებულება ან სრულად ან ნაწილობრივ დაეკისროს მისი გადახდა.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდება საიმედოდ, რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის, სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც

შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა კომპანიის სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

	2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	634,306	-	-	634,306
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	1,164,822	-	1,164,822
გაცემული სესხები	-	-	2,861,034	2,861,034
სულ ფინანსური აქტივები	634,306	1,164,822	2,861,034	4,660,162
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,562,371	3,562,371
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	3,562,371	3,562,371

	2023			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	528,595	-	-	528,595
ვადიანი დეპოზიტი ბანკში	-	1,116,101	-	1,116,101
გაცემული სესხები	-	-	2,862,577	2,862,577
სულ ფინანსური აქტივები	528,595	1,116,101	2,862,577	3,391,172
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	3,611,732	3,611,732
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	3,611,732	3,611,732

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. საბალანსო ღირებულებების კლასების მიხედვით შედარება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებებთან, რომელიც არაა აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემულია ქვემოთ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

	2024		2023	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	634,306	634,306	528,595	528,595
ვადიანი დეპოზიტები	1,164,822	1,164,822	1,116,101	1,116,101
გაცემული სესხები	2,861,034	2,861,034	2,862,577	2,862,577
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,660,162	4,660,162	4,507,273	4,507,273
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	3,562,371	3,562,371	3,611,732	3,611,732
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	62,572	62,572	37,498	37,498
სულ ფინანსური აქტივები აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	3,624,944	3,624,944	3,649,229	3,649,229

17. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდოდ დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

	2024	2023
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი		
-სხვა დაკავშირებული მხარეები	8,404	7,469
საპროცენტო ხარჯი		
- მფლობელები	353,717	346,063
-სხვა დაკავშირებული მხარეები	12,777	12,811
იჯარის ხარჯი		
-სხვა დაკავშირებული მხარეები	24,000	24,000

ნაშთები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2024	2023
გაცემული სესხები		
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	85,151	83,606
მიღებული სესხები		
- მფლობელები	3,539,917	3,484,113
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	22,454	127,619

ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

	2024	2023
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	33,100	33,100
სულ	33,100	33,100

18. კაპიტალის მართვა

ეროვნული ბანკის 2018 წლის 5 ივლისის N143/04 ბრძანების შესაბამისად, რომელიც განსაზღვრავს მიკროსაფინანსოს მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მინიმუმ 500,000 ლარს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 1,000,000 ლარს 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მიკროსაფინანსო შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან. კანონმდებლობის შესაბამისად, საზედამხედველო კაპიტალი გამოითვლება შემდეგნაირად: წმინდა კაპიტალს დამატებული სუბორდინირებული ვალი და გამოკლებული არამატერიალური აქტივები.

მისოს მთავარი ამოცანა კაპიტალის მართვისას შეასრულოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის (საკუთარი კაპიტალი და სუბორდინირებული სესხი) მოთხოვნები და სხვა მოთხოვნები. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა ხორციელდება ყოველთვიურად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის მართვის მოთხოვნების შესაბამისად, მისო ვალდებულია დააკმაყოფილოს შემდეგი კოეფიციენტები:

კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ (საზედამხედველო კაპიტალი/სულ აქტივები)	18%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი არანაკლებ (აქტივები/ვალდებულებები)	18%
ინვესტიციების კოეფიციენტი არაუმეტეს (მონაწილეობა სხვა საზოგადოებებში/საწესდებო	15%
ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი არაუმეტეს ((ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება+მონაწილეობა სხვა საზოგადოებებში)/სულ კაპიტალი)	40%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი არაუმეტეს (დაკ. მხარეებზე გაც. სესხები/სულ სესხები)	15%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი არანაკლებ (დაგირავებული აქტივები/სულ აქტივები)	90%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხსენებული კოეფიციენტების კავშირი ეროვნულ ბანკში წარდგენილ არაუდირებულ და ფასს-ის მიხედვით აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან.

კოეფიციენტი	ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ზღვრული %	არაუდირებული (ეროვნულ ბანკში წარდგენილი)	აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)
კაპიტალის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	99%	98%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	არანაკლებ 18%	1248%	1248%

ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი	არაუმეტეს 40%	0.7%	0.5%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	0%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	არაუმეტეს 15%	2%	3%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	არაუმეტეს 90%	0%	0%

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მისო აკმაყოფილებდა ყველა ზემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებზე მოთხოვნას.

19. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

მმართველობითი ანგარიშგება.

1. კომპანიის განვითარების გეგმა

ჩვენი კომპანიის გასული 2024 წლის მთავარ ამოცანას შეადგენდა საკრედიტო პორთფელზე და ფინანსურ ნაკადებზე პანდემიით გამოწვეული ნეგატიური ეფექტების მინიმიზაცია, აქტივების მოცულობის შენარჩუნება და გაჯანსაღება. არსებული გეგმის მიხედვით გატარებული ღონისძიებების შედეგად კომპანიამ მოახერხა პორთფელში 50 და 100%-ით დარეზერვებული სესხების ჯამური მოცულობის შემცირება და ამ გზით პორტფელის საგრძნობლად გაჯანსაღება. თუმცა ამ მხრივ უფრო მეტი ძალისხმევა იქნება საჭირო და შესაბამისად 2023 წლის ბოლომდე „ბ კტრდიტი“-ს განვითარების გეგმის ერთ-ერთ პრიორიტეტულ ამოცანად კვლავაც რჩება ნეგატიური აქტივების შემცირება გაპრობლემებული სესხების რესტრუქტურიზაციის და რიგ შემთხვევებში ვადაგადაცილებულ სესხებზე სასამართლო და საარბიტრაჟო წარმოების დაწყების გზით. ამ მიმართულებით ინდივიდუალურად ყველა ასეთ მსესხებელთან გვაქვს კომუნიკაცია და დასახულია შესაბამისი ღონისძიებები.

დღემდე კომპანიის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან გამოწვევად რჩება ფინანსური მონიტორინგის მიმართულებით არსებული პოლიტიკის და პროცედურების მოუქნელობა და გარკვეუწილად აცდენა ეროვნული ბანკის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ შემუშავებულ და დამტკიცებულ პოლიტიკა-პროცედურებთან, რაც ერთის მხრივ გამოწვეულია იმით რომ კომპანიას ჯერ-ჯერობით არ გააჩნია მის შიგნით ცალკე არსებული ფინანსური მონიტორინგის სამსახური და შესაბამისი მაღალი კომპეტენციის მქონე თანამშრომლები და მეორეს მხრივ ჩვენი საოპერაციო

პროგრამა ავტომატურად ჯერ-ჯერობით ბოლომდე ვერ აიდენტიფიცირებს შესაბამის რისკებს. ამ მხრივ კომპანიას 2025 წლის გეგმებში დასახული აქვს მთელი რიგი ღონისძიებები:

- თანამშრომლების გადამზადება (რაც ნაწილობრივ უკვე გასული წლიდან დავიწყეთ)
- ახალი პოლიტიკის და პროცედურების შემუშავება
- სოფტის მოდერნიზაცია (ამ მხრივაც პროგრამა მნიშვნელოვნად დაიხვეწა გასული წლიდან დღემდე, თუმცა ბოლომდე ვერ პასუხობს მოთხოვნებს და მიმდინარე ეტაპისთვის უკვე ხორციელდება სამუშაოები მოთხოვნილ სტანდარტებზე დასაყვანად)
- კომპანიის შიგნით ფინანსური მონიტორინგის ღონისძიებების აღსრულების ზედამხედველობითი ფუნქციების გაზრდა

2. სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

2024-2025 წლებში ქვეყნის შიდა და გარე ფაქტორებიდან შექმნილი სიტუაციიდან გამომდინარე ბიზნეს გარემო, ლარის კურსი და ზოგადად ადამიანთა სამომხმარებლო ქცევები სწრაფად ცვალებადი და რთულად პროგნოზირებადი გახდა. მიგვაჩნია, რომ ამ პერიოდში წარმოებული ნებისმიერი ტიპის კვლევა, თუნდაც საშუალოვადიან პროგნოზზე დაყრდნობით, სტაბილური ბიზნეს სტრატეგიის წარმართვის გარანტიებს ვერ მოგვცემს. სწორედ ამ მოსაზრებით, როგორც უკვე ზემოთ ავღნიშნეთ, წლის ბოლომდე ჩვენი კომპანიის მიზნებში არ შევიდა აქტიური ზრდა და შესაბამისად არც რაიმე ტიპის კვლევები არ დაგვიგეგმვას.

ერთადერთი რასაც ამ ეტაპზე კვლევების კუთხით ვაწარმოებთ ეს არის ჩვენი არსებული კლიენტების მიმდინარე ფინანსური და სოციალური მდგომარეობის მონიტორინგი და ჩვენი თანამშრომლების მხრიდან მათთან მიმდინარე მუშა-პროცესში წარმოებული აქტიური კონტაქტების მეშვეობით ახლო მომავალში კლიენტების ფინანსური სტაბილურობის პროგნოზების და მოლოდინების განსაზღვრა, რაც გარკვეულწილად გვეხმარება სამომავლო რისკების მეტ-ნაკლებად განსაზღვრაში.

3. ინფორმაციას სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

კომპანიას მიმდინარე წლის ბოლომდე დაგეგმილი აქვს გაყიდვებში ახალი საკრედიტო პროდუქტის ჩაშვება, კერძოდ ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები. ამ მიზნით უკვე დაგეგმილი გვაქვს ჩვენი

თანამშრომლების გადამზადება და შესაბამისი სერთიფიცირება. ჩვენი გაყიდვების გეგმის მიხედვით წლის ბოლომდე მხოლოდ ამ ახალი პროდუქტის ხარჯზე ველოდებით საკრედიტო პორტფელის 300-დან 400 ათას ლარამდე ზრდას.

მიმდინარე ეტაპზე კომპანიას ფილიალები არ აქვს და ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ სათაო ოფისის მეშვეობით, რომელშიც განთავსებულია ფრონტ-ოფისი, საფინანსო განყოფილება, იურიდიული განყოფილება და დირექტორატი.

კლიენტთა მომსახურება წარმოებს ფრონტ-ოფისში განთავსებული საკრედიტო განყოფილების და საოპერაციო და სალაროს კვანძების მეშვეობით. კლიენტების საკრედიტო განაცხადები მიიღება საკრედიტო განყოფილებაში, სადაც ხდება სესხების პირველადი დამუშავება და პროექტის მომზადება საკრედიტო კომიტეტზე გასატანად.

საკრედიტო კომიტეტები ინიშნება ყოველდღიურად, სადაც დასამტკიცებლად განიხილება როგორც კრედიტ-ოფიცრების მიერ დამუშავებული ახალი საკრედიტო პროექტები, ასევე არსებული სესხების მონიტორინგის შედეგები და პრობლემური პორტფელის გამოსწორების გზები.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან: დირექტორი, საკრედიტოს უფროსი, პროექტზე პასუხისმგებელი საკრედიტო ექსპერტი, ფინანსური განყოფილების უფროსი და მთავარი იურისტი.

4. სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმის შესახებ

კომპანიაში თვეში ერთხელ ან საჭიროების შემთხვევაში რიგგარეშე ტარდება ფინანსური რისკების მართვის კომიტეტი. აღნიშნულ კომიტეტზე განიხილება საკრედიტო პორტფელის ზოგადი მიმოხილვა საფინანსო რისკების კუთხით, თვის განმავლობაში წარმოებული ფინანსურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული ტრანზაქციებისა და ოპერაციების დაწესებულ სტანდარტებთან შესაბამისობის კუთხით მიმოხილვა, გამოვლენილი ახალი გარემოებებიდან გამომდინარე კონკრეტულ კლიენტებზე ფინანსური მონიტორინგის კუთხით რისკიანობის განმსაზღვრელი მაჩვენებლების ცვლილება (რისკის დონის ზრდა ან კლება) ფინანსური მონიტორინგის სამსახურისთვის ამ ცვლილებების შემდგომი მიწოდების მიზნით. რიგგარეშე კომიტეტი იმართება გადაუდებელი აუცილებლობიდან გამომდინარე კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის მოწვევით.

ფინანსური კომიტეტის შემადგენლობაში შედიან - დირექტორი, ფინანსურ მონიტორინგზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, მთავარი ბუღალტერი და მთავარი იურისტი. საჭიროების შემთხვევაში კომიტეტზე შეიძლება მოწვეული იყოს საკრედიტო განყოფილების უფროსი.

კომპანიის წინაშე დღემდე არსებული საბაზრო სეგმენტი და გამარტივებული პროცედურები ბუნებრივად ზრდიდა ბიზნეს და საკრედიტო რისკებს. აქედან გამომდინარე, დღემდე არსებულ საკანონმდებლო ბაზაზე დაყრდნობით შევქმენით ეფექტური იურიდიული პლატფორმა, დავადგინეთ ზღვრული სესხის მოცულობის და მათი უზრუნველყოფის საგნების ლიკვიდობის და შეფასების კრიტერიუმები.

მისოს მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების ან გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე დადგენილი ლიმიტები. დადგენილი ლიმიტები რეგულარულად მოწმდება მენეჯმენტის მიერ, რომელიც ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

მისოს რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამასთანავე ჩვენმა კომპანიამ 2018 წლის სექტემბრის თვიდან დაიწყო საკრედიტო რისკების მართვა სესხის დანაკარგების რეზერვების შექმნით, რომელიც გამომდინარეობს სესხების ვადიანობის მიხედვით.

5. საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

კომპანია საკუთარი აქციების შეძენას არ ახდენს და არც მომავალში ვგეგმავთ.

6. ფინანსური რისკების მართვა

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №142/04 2018 წლის 5 ივლისის ბრძანების თანახმად კომპანიამ 1 სექტემბრიდან დაიწყო აქტივების კლასიფიკაცია და სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნა. აღნიშნული ხელს შეუწყობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის რეალური ფინანსური მდგომარეობის დადგენას და მის გაცნობას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის

კრედიტორების, მენეჯმენტის, აქციონერების, პოტენციური ინვესტორების, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისათვის. საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, კომპანია განახორციელებს აქტივების კლასიფიკაციის რისკების გათვალისწინებით და შექმნის ადეკვატური რეზერვს შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად. საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით, ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ზუსტი, სრული და მიმდინარე ინფორმაცია, მათ შორის აქტივების ხარისხის შესახებ ასახული იქნება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ამავე წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესი. ამ წესის შესაბამისად ეროვნული ბანკი ახორციელებს დადგენილი ნორმატივებისა და ლიმიტების კონტროლს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფინანსური სიძლიერის, გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და მდგრადობის მიზნით გაიზარდა საწესდები კაპიტალი და შეადგინა 1 717 380 ლარის ოდენობით. კომპანიამ საწესდებო კაპიტალი გაცილებით მეტი თანხით შევსო, რაც კომპანიის ფინანსური სიძლიერის მყარი გარანტიაა. ეს ასევე მოგვცემს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ფინანსური დანაკარგებისა და ზარალის განეიტრალების საშუალებას. უზრუნველყოფილ იქნება კომპანიის კრედიტორთა ფულადი სახსრების შესაბამისი გამოყენების საიმედოობა, საქმიანობის რისკებით გამოწვეული შესაძლო ნეგატიური შედეგების მინიმუმამდე დაყვანა.

დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლითვის კომპანიის მოგება შეადგენს თანხით 67845 ლარს. ხოლო გასული წლების გათვალისწინებით ზარაკი შემცირდა შეადგინა 860496 ლარი. ზარალი მიღებულია სესხების შესაძლო დანაკარგების და სავალუტო კურსის ზრდის გამო. მენეჯმენტმა დასახა გეგმა ამ ზარალის ნაწილობრივი აღმოფხვრის მიზნით კერძოდ, ფასტუმრებული იქნა სხვა ფიზიკური პირებიან მოზიდული სახსრები რითაც შემცირდა დარიცხული პროცენტების მოცულობა მოზიდული. ყოველივე ზემოაღნიშნული და დასასესხო მოცულობის ზრდა გამიწვევს 150 000 ლარის მოგებას.

”B კრედიტი“-ის ვალდებულებების უდიდესი ნაწილი წარმოადგენს კონვერტირებად ვალდებულებას. ნასესხები სახსრების 98% კომპანიის დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების წილად მოდის, ხოლო მათზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მნიშვნელოვანი ნაწილის კაპიტალიზაციას ვახდენთ, ხოლო მეორე ნაწილის დამატებითი საკრედიტო რესურსად კონვერტირება ხდება. შესაბამისად ლიკვიდობიდან და ფულადი ნაკადებიდან მომდინარე რისკებიც სრულად დაბალანსებული გვაქვს. დამატებით ამისა, ლიკვიდობის რისკის სამართავად კომპანიას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები მკაცრად აქვს დარეგულირებული,

აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების ერთმანეთთან დამთხვევა არ ხდება.

სავალუტო რისკის მართვის კუთხით მენეჯმენტს დაწესებული აქვს სავალუტო რისკის დონის ლიმიტები მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმედღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება.

20.01.2025

დირექტორი

გოჩა არსიაშვილი

