

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შინაარსი

	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	
1 ზოგადი ინფორმაცია	8
2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	8
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	10
4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	11
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
6 გაცემული სესხები	22
7 სხვა აქტივები	26
8 არამატერიალური აქტივები	26
9 იჯარები	26
10 ძირითადი საშუალებები	27
11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები	28
12 სხვა ვალდებულებები	30
13 სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები	30
14 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	31
15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი	31
16 ჯარიმები და საკომისიო შემოსავლები	33
17 სხვა შემოსავალი	33
18 პერსონალის ხარჯი	33
19 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	34
20 მოგების გადასახადის ხარჯი და გადავადებული საგადასახადო აქტივი	34
21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	34
22 პირობითი ვალდებულებები	40
23 დაკავშირებული მხარეები	40
24 ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული საკითხები	41
25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	41

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**სს "მისო ქართული კრედიტის" ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს
სანდრო ეულის ქ. 7****მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მისო ქართული კრედიტის“ (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ 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.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის 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 ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თბილისი, საქართველო

თარიღი: 11 ივნისი, 2025



სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს "მისო ქართული კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

თარიღი: 11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

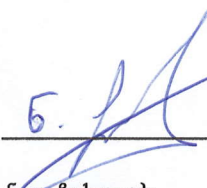
თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს "მისო ქართული კრედიტი" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი, აგრეთვე, პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

6. 
ნიკა ჩიქვილაძე
აღმასრულებელი დირექტორი
სს "მისო ქართული კრედიტი"



თარიღი: 11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	239,838	1,036,090
გაცემული სესხები	6	12,398,316	16,898,101
სხვა აქტივები	7	5,679,198	6,317,331
არამატერიალური აქტივები	8	217,796	263,288
აქტივების გამოყენების უფლება	9	833,045	964,330
ძირითადი საშუალებები	10	260,384	162,766
მთლიანი აქტივები		19,628,577	25,641,906
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	11,359,437	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	11	3,705,224	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	9	931,717	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	12	1,936,908	2,141,986
მთლიანი ვალდებულებები		17,933,286	21,143,111
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	6,220,568	6,145,568
საემისიო კაპიტალი	13	5,827,501	5,827,501
სხვა რეზერვი	13	1,014,671	1,405,097
დაგროვილი ზარალი		(11,367,449)	(8,879,371)
მთლიანი კაპიტალი		1,695,291	4,498,795
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		19,628,577	25,641,906

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

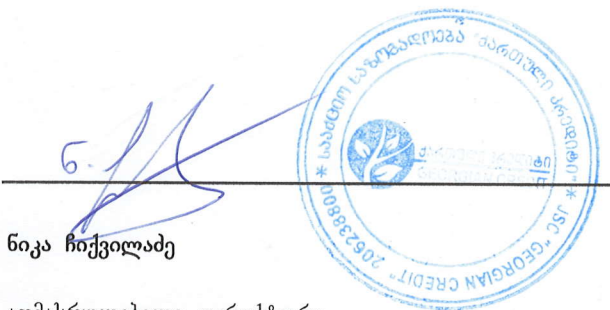
სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	239,838	1,036,090
გაცემული სესხები	6	12,398,316	16,898,101
სხვა აქტივები	7	5,679,198	6,317,331
არამატერიალური აქტივები	8	217,796	263,288
აქტივების გამოყენების უფლება	9	833,045	964,330
ძირითადი საშუალებები	10	260,384	162,766
მთლიანი აქტივები		19,628,577	25,641,906
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	11,359,437	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	11	3,705,224	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	9	931,717	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	12	1,936,908	2,141,986
მთლიანი ვალდებულებები		17,933,286	21,143,111
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	6,220,568	6,145,568
საემისიო კაპიტალი	13	5,827,501	5,827,501
სხვა რეზერვი	13	1,014,671	1,405,097
დაგროვილი ზარალი		(11,367,449)	(8,879,371)
მთლიანი კაპიტალი		1,695,291	4,498,795
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		19,628,577	25,641,906

ნიკა ჩიქვილაძე



აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	4,543,228	5,255,816
საპროცენტო ხარჯი	14	(1,458,220)	(1,897,641)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,085,008	3,358,175
გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ცვლილება	15	(2,645,215)	(613,658)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		439,793	2,744,517
ჯარიმები და საკომისიო შემოსავალი	16	175,674	221,386
სხვა შემოსავალი	17	342,190	122,593
პერსონალის ხარჯი	18	(2,342,158)	(2,455,907)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(892,306)	(782,443)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,10	(432,599)	(446,546)
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა	7	185,584	(188,194)
არასაოპერაციო შემოსავალი	11	139,158	199,192
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	7	(290,382)	1,087,935
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		186,969	(1,095,653)
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,488,077)	(593,120)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(2,488,077)	(593,120)

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	4,543,228	5,255,816
საპროცენტო ხარჯი	14	(1,458,220)	(1,897,641)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,085,008	3,358,175
გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ცვლილება	15	(2,645,215)	(613,658)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ		439,793	2,744,517
ჯარიმები და საკომისიო შემოსავალი	16	175,674	221,386
სხვა შემოსავალი	17	342,190	122,593
პერსონალის ხარჯი	18	(2,342,158)	(2,455,907)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(892,306)	(782,443)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9,10	(432,599)	(446,546)
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა	7	185,584	(188,194)
არასაოპერაციო შემოსავალი	11	139,158	199,192
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	7	(290,382)	1,087,935
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება/(ზარალი), წმინდა		186,969	(1,095,653)
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,488,077)	(593,120)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(2,488,077)	(593,120)

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025



სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,488,077)	(593,119)
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი		2,645,215	613,657
ცვეთა და ამორტიზაცია		432,599	446,546
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოქმნილი (მოგება)/ზარალი, წმინდა წმინდა (მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		(186,969)	1,095,653
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა		290,382	(1,087,935)
საპროცენტო შემოსავალი		(185,584)	188,194
საპროცენტო ხარჯი		(4,543,228)	(5,255,816)
არასაოპერაციო შემოსავალი		1,458,220	1,897,641
თანამშრომელთა უნაღლო ანაზღაურება		(139,158)	(156,076)
თანამშრომელთა უნაღლო ანაზღაურება		75,000	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		(2,641,600)	(2,851,255)
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
გაცემული სესხები		1,922,093	706,768
სხვა აქტივები		638,133	(842,382)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
სხვა ვალდებულებები		(205,078)	748,348
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადსა და პროცენტამდე		(286,452)	(2,238,521)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე		(83,832)	(73,315)
გადახდილი პროცენტები მიღებულ სესხებზე და ფორვარდის ხელშეკრულებებზე		(1,300,800)	(1,879,641)
მიღებული პროცენტები		4,007,773	5,120,992
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		2,336,689	929,515
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(154,229)	(25,891)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,078)	(15,186)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(156,307)	(41,077)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის მიღება/(დაფარვა), წმინდა		(3,329,908)	(2,327,399)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(409,424)	(410,589)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		(3,739,332)	(2,737,988)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(1,558,950)	(1,849,550)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში			
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		1,036,090	602,645
		-	-
		762,699	2,282,994
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	5	239,838	1,036,090

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,488,077)	(593,119)
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი		2,645,215	613,657
ცვეთა და ამორტიზაცია		432,599	446,546
კურსთაშორისი სხავებიდან წარმოქმნილი (მოგება)/ზარალი, წმინდა წმინდა (მოგება)/ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		(186,969)	1,095,653
დასაკუთრებული ქონების ცვლილება, წმინდა		290,382	(1,087,935)
საპროცენტო შემოსავალი		(185,584)	188,194
საპროცენტო ხარჯი		(4,543,228)	(5,255,816)
არასაოპერაციო შემოსავალი		1,458,220	1,897,641
თანამშრომელთა უნაღდო ანაზღაურება		(139,158)	(156,076)
		75,000	-
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		(2,641,600)	(2,851,255)
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
გაცემული სესხები		1,922,093	706,768
სხვა აქტივები		638,133	(842,382)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
სხვა ვალდებულებები		(205,078)	748,348
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადსა და პროცენტამდე		(286,452)	(2,238,521)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე		(83,832)	(73,315)
გადახდილი პროცენტები მიღებულ სესხებზე და ფორვარდის ხელშეკრულებებზე		(1,300,800)	(1,879,641)
მიღებული პროცენტები		4,007,773	5,120,992
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		2,336,689	929,515
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(154,229)	(25,891)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,078)	(15,186)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(156,307)	(41,077)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის მიღება/(დაფარვა), წმინდა		(3,329,908)	(2,327,399)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(409,424)	(410,589)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		(3,739,332)	(2,737,988)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(1,558,950)	(1,849,550)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,036,090	602,645
კურსთაშორისი სხავების გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		-	-
		762,699	2,282,994
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	5	239,838	1,036,090

ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025




სს "მისო ქართული კრედიტი"
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2022	6,145,568	5,827,501	1,603,720	(8,286,254)	5,290,535
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(593,119)	(593,119)
სესხების რესტრუქტურის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	(198,622)	-	(198,622)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2023	6,145,568	5,827,501	1,405,098	(8,879,373)	4,498,794
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(2,488,077)	(2,488,077)
ცვლილება სხვა რეზერვებში	-	-	(390,426)	-	(390,426)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	75,000	-	-	-	75,000
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2024	6,220,568	5,827,501	1,014,672	(11,367,450)	1,695,291

ნიკა ჩიქვილაძე
აღმასრულებელი დირექტორი
სს "მისო ქართული კრედიტი"
11 ივნისი, 2025

სს "მისო ქართული კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2022	6,145,568	5,827,501	1,603,720	(8,286,254)	5,290,535
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(593,119)	(593,119)
სესხების რესტრუქტურის შედეგად დამფუძნებლისგან მიღებული სარგებელი	-	-	(198,622)	-	(198,622)
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2023	6,145,568	5,827,501	1,405,098	(8,879,373)	4,498,794
მთლიანი სრული ზარალი	-	-	-	(2,488,077)	(2,488,077)
ცვლილება სხვა რეზერვებში	-	-	(390,426)	-	(390,426)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	75,000	-	-	-	75,000
ბალანსი 31 დეკემბერი, 2024	6,220,568	5,827,501	1,014,672	(11,367,450)	1,695,291




ნიკა ჩიქვილაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

სს "მისო ქართული კრედიტი"

11 ივნისი, 2025

1 ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი (შემდეგ - „კომპანია“) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია დარეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 206238800.

კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონის საფუძველზე.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა 100,000 ლარამდე სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: აგრო სესხები, ბიზნეს სესხები, სამომხმარებლო სესხები და სალომბარდე სესხები.

კომპანიას გააჩნდა ექვსი სერვის ცენტრი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, საბურთალოს რაიონი, სანდრო ეულის ქ. 7.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგი სახით:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა	ტიპი	% მთლიანი აქციებიდან	სააქციო კაპიტალი ლარი
დოქტორი ვულფკენ იორგი	1,737,496	ჩვეულებრივი	27.94%	1,737,496
შპს ფრაუნფინანცტროიჰანდ	1,089,832	ჩვეულებრივი	17.53%	1,089,832
გენტ ვარნეკე	907,855	ჩვეულებრივი	14.60%	907,855
დოქტორი ნორბერტ კრანცი	867,548	ჩვეულებრივი	13.95%	867,548
თომას შიფლერი	814,074	ჩვეულებრივი	13.09%	814,074
10% ნაკლები წილის მფლობელი აქციონერები	803,763	ჩვეულებრივი	12.89%	803,763
	6,220,568		100.00%	6,220,568

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგი სახით:

აქციონერები	აქციების რაოდენობა	ტიპი	% მთლიანი აქციებიდან	სააქციო კაპიტალი ლარი
დოქტორი ვულფკენ იორგი	1,737,496	ჩვეულებრივი	28.28%	1,737,496
შპს ფრაუნფინანცტროიჰანდ	1,089,832	ჩვეულებრივი	17.74%	1,089,832
გენტ ვარნეკე	907,855	ჩვეულებრივი	14.78%	907,855
დოქტორი ნორბერტ კრანცი	867,548	ჩვეულებრივი	14.12%	867,548
თომას შიფლერი	814,074	ჩვეულებრივი	13.25%	814,074
10% ნაკლები წილის მფლობელი აქციონერები	728,763	ჩვეულებრივი	11.83%	728,763
	6,145,568		100.00%	6,145,568

კომპანიის სააქციო კაპიტალის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია შეგიძლიათ იხილოთ მე-13 შენიშვნაში.

2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

2.1 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.

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით.

კომპანია ოპერაციებს აღრიცხავს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში (ლარი) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, როგორც ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა. რიცხვები მრგვალებდა უახლოეს ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში.

ფას-ების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. მსჯელობის საფუძველზე ხელმძღვანელობამ უნდა გამოიყენოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში.

2.3 ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანია განიცდის გარკვეულ ფინანსურ სირთულეებს ბოლო წლებში აკუმულირებული ზარალების სახით.

ამ გარემოების მიუხედავად, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება მიზანშეწონილია კომპანიისთვის შემდეგი გარემოებების გამო:

• კომპანიამ ხელი მოაწერა რესტრუქტურისაციის ხელშეკრულების ცვლილებას საერთაშორისო მსესხებლების ჯგუფთან, რომელიც ითვალისწინებს მიმდინარე მიღებული სესხების პროცენტის შემცირებას 1.5%-მდე 2024 წლისთვის და 2%-მდე 2025 წლისთვის. ამით საგრძნობლად გაუმჯობესდა კომპანიის პერსპექტივები და 2025 წლისთვის დაიზოგება მნიშვნელოვანი ოდენობის თანხები ნაკლებ გადახდილი საპროცენტო ზარჯის სახით.

2.4 ახალი ფას-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები

• ბასს 1-ის შესწორებები: "ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად" და "გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით"

ეს შესწორებები ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე მოკლევადიანად ან კოვენანტების მქონე გრძელვადიან ვალდებულებად ("გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით"), ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი იმ სავალ ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტულად არის გამოყენებული.

ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის სესხებისა და ვალდებულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე.

• ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები: "მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები"

ზემოაღნიშნული ცვლილება გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, თუმცა, მან დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება გამოიწვია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში კომპანიის მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმების ხასიათის ასახვასთან დაკავშირებით.

2.5 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

ა) ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მასადასაბამებ, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

მართალია, კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვვარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს კომპანიაზე.

ბ) ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა". მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მაინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების ამსახველი ისეთი მაჩვენებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების დონეზე.

2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

2.5 სტანდარტები, რომელიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტულად. ორგანიზაცია ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს ორგანიზაციაზე ფასს 18-ის ამოქმედება.

დღეისთვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც სავარაუდოდ არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

3.1 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება

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

- დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ
- ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი
- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

3.2 იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი (ზსგ) და საიჯარო გადახდები

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

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

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

3.3 უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

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

3.4 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც კომპანიამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, განხილულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წელს, წინააღმდეგ შემთხვევაში, ამის შესახებ მითითებული იქნება წინამდებარე ანგარიშგებაში.

4.1 უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

თავის ოპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად კომპანია 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 გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
დოლარი	2.8068	2.6894
ევრო	2.9306	2.9753

4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9-ის შესაბამისად კომპანია თავის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს წარადგენს ბიზნეს მოდელზე დაყრდნობით. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (VOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL). ფინანსური ვალდებულებები კი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

თუ გარიგების ფასი განსხვავდება რეალური ღირებულებისგან თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია 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.

4.3 ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

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

- კომპანია 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.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის მეშვეობით, თუ იგი აკმაყოფილებს ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული როგორც რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- აქტივი შედის ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები განსაზღვრულ თარიღებში წარმოშობს ფულადი სახსრების ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადასახდელს.

ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ფინანსური აქტივებისა.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ კომპანიამ 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 კომპანიამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

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

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

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

SPPI-ის პირობები თუ დარღვეულია, ასეთი ფინანსური აქტივები ფასდება როგორც FVTPL, მიღებული პროცენტი კი აღიარდება სხვა საპროცენტო შემოსავლად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება (ე.ი. ამოღებულია ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან) მაშინ, როდესაც:

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

• ECL -ის საფუძვლები

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

ფასს 9 მოთხოვნები გაუფასურებაზე არ ეხება წილობრივ ინსტრუმენტებს.

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

ფასს 9-ის მიხედვით კომპანია 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

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: კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდის 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: კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1-ლი 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. კომპანია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

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

ბიზნესის საქმიანობის პროფილი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
აგრო სესხები	0-30	31-90	>90
ბიზნესის სესხები	0-30	31-90	>90
სამომხმარებლო სესხები	0-30	31-90	>90
სალომბარდო სესხები	0-30	31-90	>90

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

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

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

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

რესტრუქტურირებული სესხები არ ბრუნდებიან 1-ელ ეტაპზე.

გაღწეულად აღიარებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება შესაძლებელია წინა ეტაპებზე.

დეფოლტის განსაზღვრება

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

- ა) 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა;
- დ) მსესხებლის ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია.

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

კომპანია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

გაცემული სესხის რესტრუქტურირება

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

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

ორგანიზაციის აზრით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

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

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი

საპროგნოზო ინფორმაციის განჭვრეტა

კომპანია ბოლო 4 წლის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით ყოველწლიურად აფასებს დეფოლტის ალბათობის კორელაციას მაკროეკონომიკურ ცვლადებთან (მშპ-ს ზრდა, ინფლაცია) მიმართებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას ითვალისწინებს კონკრეტული მაკროეკონომიკური ცვლადის სცენარების შესახებ არსებულ საპროგნოზო ინფორმაციას.

კომპანია იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმიისტურ სცენარებს და ამათვის საბაზო სცენარს ანიჭებს 50%-იან ალბათობას, ხოლო ოპტიმისტურ და პესიმიისტურ სცენარებს 25%-იან ალბათობებს. კომპანია იყენებს ვასიჩეკის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას, მოსალოდნელი დეფოლტის დაანგარიშების დროს.

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 განაზღვრება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

დეფოლტის ალბათობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელის 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 კომპანია იყენებს ბოლო 4 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისაღებად, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადანაცვლების ალბათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

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

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 4 წლის განმავლობაში გადევალტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოღინებები წლის ჭრილში.

დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დადგენისას ასევე გასათვალისწინებელია უზრუნველყოფის საგნიდან და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა საშუალებებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები ან გაკოტრების პროცესიდან მოსალოდნელ თანხებს არაუზრუნველყოფილი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ასევე, სადაც შესაძლებელია, ქონების რეალიზაციისთვის საჭირო დროს და მოთხოვნების დაკმაყოფილების რიგითობა. უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით დავალიანების ამოღება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე განიხილება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გაანგარიშებისას.

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

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

4.4 საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

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

4.5 ფინანსური ვალდებულებები

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

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოდიფიკაცია

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 ზარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ზარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ზარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მხარეთა შეთანხმებით გადასინჯვის შემთხვევაში, ან რაიმე სხვა გზით მოდიფიცირებისას (თუ მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას) კომპანია ახდენს ფინანსური ვალდებულების მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულების ხელახლა გადათვლას და მოგებაში ან ზარალში აღიარებს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს. კომპანია ფინანსური ვალდებულების მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებას ხელახლა ითვლის, როგორც გადასინჯული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას, რომელიც დისკონტირებულია მოცემული ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ან საკრედიტო რისკით კორექტირებული თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით -შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური ვალდებულებებისთვის).

კომპანია ნებისმიერი გაწეული დანახარჯით ან გადახდილი საკომისიოთი აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზებას უკეთებს მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

კომპანია მოდიფიკაციის ეფექტის განსასაზღვრად, არის თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა აუცილებელი, იყენებს 10%-იან ტესტს. ძველი ფინანსური ვალდებულების დადისკონტირებულ მომავალ გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებას ადარებს ახალი ფინანსური ვალდებულების მომავალი გადახდების მიმდინარე ღირებულებას. თუ მიმდინარე ღირებულებებს შორის სხვაობა 10%-ზე ნაკლებია, მაშინ კომპანია მიიჩნევს, რომ ცვლილება მოდიფიკაციაა და არ საჭიროებს ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.5 ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

კომპანია 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.

4.6 რეალური ღირებულებით შეფასება

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

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

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

4.7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივი, რომელიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და რომელიც 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 ნაღდ ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

4.8 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდის კონტრაქტებსა და სავალუტო სვოპ-ოპერაციებს.

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

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

4.9 მიღებული სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, კომპანია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით, ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.10 იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს, გარდა:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით, მცირდება ნებისმიერი მიღებული საიჯარო სტიმულისთვის და იზრდება:

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

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

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

4.11 სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვი და დივიდენდები

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

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

სხვა რეზერვი შედგება სარგებლისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო დამფუძნებლებისგან სესხის რესტრუქტურის შედეგად შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის, ასევე სასესხო ვალდებულებების პატივის შედეგად. შემცირებული საპროცენტო განაკვეთის შედეგად მიღებული სარგებელი წარმოადგენს სხვაობას სესხის რეალურ ღირებულებასა და მის ნომინალურ ღირებულებას შორის.

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

4.12 გირაოში დარჩენილი აქტივები

გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც კომპანიამ მიიღო ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომი აღრიცხვა შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. გირაოში დარჩენილი აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგებად, შეფასებულია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

4.13 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ნებისმიერი ძირითადი საშუალება აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით ცვეთის გამოკლებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ნივთების შეძენას.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.13 ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, როდესაც საგარაუდოა, რომ მასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი მიეძინება კომპანიაში და ელემენტის ღირებულება შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს. შეცვლილი ნაწილის საბალანსო ღირებულება გაუქმებულია. ყველა სხვა რემონტი და ტექნიკური მომსახურება აისახება მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც ისინი ძირითად საშუალებებზე ცვეთის ღირებულება ხდება მათი მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ცვეთის ღირებულების არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ორგანიზაციის არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია კომპიუტერული პროგრამების სახით. ისინი აღირიცხება თვითღირებულების და აკუმულირებული ამორტიზაციის სხვაობის თანხით. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის ღირებულება ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთის/ამორტიზაციის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
იჯარის კეთილმოწყობა	3-9
ავტო	3-7
კომპიუტერის აღჭურვილობა	2-7
მანქანები	5
არამატერიალური აქტივები	7-10

4.14 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა

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

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

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

გაუფასურების ზარალის აღდგენა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

4.15 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

გადასახადის ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე და გავადებული გადასახადისგან. გადასახადი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში იმ შემთხვევის გარდა, თუ ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში გადასახადი ასევე აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში შესაბამისად.

კომპანიის 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.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.15 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის. თუმცა, გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი არ აღირიცხება, თუ ის წარმოიქმნება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებიდან ბიზნესის გაერთიანების გარდა სხვა ოპერაციებში, რომელიც ტრანზაქციის დროს არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთის (და კანონების) გამოყენებით, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის და მოსალოდნელია, რომ გამოყენებული იქნება შესაბამისი გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივის რეალიზაციის ან გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების დაფარვისას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი 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.

4.16 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, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულებაზე მითითებით, რომელიც შეფასებულია რეალურ მომსახურებებზე დაყრდნობით, როგორც მთლიანი მომსახურების პროპორცია.

4.17 ხელფასები და ბონუსები

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

4.18 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.

ხარჯები გაწვევითანავე აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებიდან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

4.19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.20 ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აღიარდება ფინანსური ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა და ამგვარი ვალდებულებების საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, გარდა ისეთი შემთხვევებისა, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის გადინება არაა მოსალოდნელი.

პირობითი აქტივები არ აღიარდება ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია იხსნება ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოდინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

ანარიცხი არის ვალდებულება გაურკვეველი ვადითა და ოდენობით. ვალდებულება არის საწარმოს მიმდინარე პერიოდის მოვალეობა, რომელიც წარმოშობილია წარსული მოვლენების შედეგად და რომლიდანაც ბანკი მოელის ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. ვალდებულების წარმოშობი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ მოვალეობას, რომლის მიხედვითაც კომპანიამ უპირობოდ უნდა დაფაროს აღნიშნული ვალდებულება იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ა) ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის ზეპირი)
- ბ) კანონმდებლობა; ან
- გ) სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ბანკის ქმედებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- ა) წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, კომპანია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებას.

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ნაღდი ფული	115,953	190,635
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში	88,287	753,923
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში	35,598	91,532
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	239,838	1,036,090

6 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ძირი	13,225,837	18,447,263
პროცენტი	440,575	1,758,441
გაუფასურების ანარიცხი	(1,268,096)	(3,307,603)
სულ გაცემული სესხები	12,398,316	16,898,101

* პორტფელის გამჭვირვალობის გაზრდისა და გონივრული რისკების მართვის პრაქტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, კომპანიამ 2024 წელს აგრესიული ჩამოწერის პოლიტიკა დანერგა, რომელიც ძირითადად 365 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული სესხების მიმართ იყო მიმართული. მხოლოდ 11% შენარჩუნდა მაღალი ადღგენის პერსპექტივების საფუძველზე. ჩამოწერილი სესხების უმეტესობა (65%) პანდემიამდე ან მის დროს წარმოიშვა. ადღგენის მცდელობები კვლავ გრძელდება და მოსალოდნელია, რომ მომავალი შემოდინება დადებითად იმოქმედებს შედეგებზე.

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგი სახით:

	მთლიანი თანხა	ECL			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
აგრო სესხები	7,755,297	(182,996)	(267,133)	(353,750)	(803,879)	6,951,418	10.08%
ბიზნეს სესხები	3,610,509	(67,779)	(71,525)	(198,440)	(337,744)	3,272,765	9.03%
სამომხმარებლო სესხები	2,023,749	(15,674)	(24,798)	(86,000)	(126,473)	1,897,277	6.38%
სალომბარდო სესხები	276,857	-	-	-	-	276,857	0.00%
სულ გაცემული სესხები	13,666,412	(266,449)	(363,457)	(638,190)	(1,268,096)	12,398,316	9.28%

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგი სახით:

	მთლიანი თანხა	ECL			მთლიანი ECL	სესხები (ნეტო)	ECL %
		ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3			
აგრო სესხები	12,211,918	(197,803)	(251,905)	(1,730,072)	(2,179,779)	10,032,138	17.85%
ბიზნეს სესხები	5,740,179	(86,571)	(99,557)	(787,299)	(973,426)	4,766,753	16.96%
სამომხმარებლო სესხები	2,204,433	(17,157)	(18,617)	(118,625)	(154,398)	2,050,035	7.00%
სალომბარდო სესხები	49,174	-	-	-	-	49,174	0.00%
სულ გაცემული სესხები	20,205,704	(301,530)	(370,078)	(2,635,996)	(3,307,603)	16,898,101	16.37%

ინფორმაცია სესხების გაუფასურების მოძრაობაზე მოცემულია მე-15 შენიშვნაში.

ინფორმაცია გაცემული სესხების ვალუტის შესახებ მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

გაცემული სესხების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება საბალანსო ღირებულებისგან.

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის სახეობის მიხედვით შეიძლება იყოს შემდეგნაირად:

აგრო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	5,457,766	196,895	5,654,661	(140,271)	5,514,390	2.48%
-30 დღე ვადაგადაცილება	1,611,628	21,597	1,633,226	(287,393)	1,345,832	17.60%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	25,749	526	26,275	(10,052)	16,223	38.26%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	21,567	226	21,794	(12,413)	9,381	56.95%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	407,451	11,891	419,342	(353,750)	65,592	84.36%
სულ აგრო სესხები	7,524,161	231,136	7,755,297	(803,879)	6,951,418	10.37%

ბიზნეს სესხი

	ძირი	პროცენტი	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	2,646,510	64,007	2,710,517	(53,215)	2,657,302	1.96%
-30 დღე ვადაგადაცილება	635,482	7,828	643,311	(85,303)	558,008	13.26%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	979	11	990	(325)	665	32.80%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	3,676	140	3,817	(462)	3,355	12.10%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	251,056	819	251,875	(198,440)	53,435	78.79%
სულ ბიზნეს სესხები	3,537,703	72,805	3,610,509	(337,744)	3,272,765	9.35%

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)
სამომხმარებლო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოთღიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,683,289	60,524	1,743,812	(14,894)	1,728,919	0.87%
-30 დღე ვადაგადაცილება	113,091	11,725	124,816	(25,579)	99,237	21.29%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	0.00%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	-	343	343	-	343	0.00%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	92,913	61,865	154,778	(86,000)	68,778	55.73%
სულ სამომხმარებლო სესხები	1,889,293	134,457	2,023,749	(126,473)	1,897,277	6.25%

სალომბარდო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოთღიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	247,507	1,650	249,158	-	249,158	0.00%
-30 დღე ვადაგადაცილება	27,173	527	27,700	-	27,700	0.00%
სულ სალომბარდო სესხები	274,680	2,177	276,857	-	276,857	0.00%

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის სახეების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

აგრო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოთღიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	8,001,593	360,537	8,362,130	(180,582)	8,181,548	2.16%
-30 დღე ვადაგადაცილება	422,169	41,485	463,654	(17,221)	446,433	3.71%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	54,849	7,734	62,583	(5,251)	57,332	8.39%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	76,951	17,446	94,397	(26,703)	67,694	28.29%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,471,674	757,481	3,229,155	(1,950,023)	1,279,131	60.39%
სულ აგრო სესხები	11,027,235	1,184,683	12,211,918	(2,179,779)	10,032,138	17.85%

ბიზნეს სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოთღიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	3,730,981	112,572	3,843,553	(79,906)	3,763,647	2.08%
-30 დღე ვადაგადაცილება	311,262	24,758	336,020	(6,664)	329,356	1.98%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	45,857	2,332	48,189	(1,144)	47,045	2.37%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	22,360	1,919	24,279	(324)	23,954	1.34%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,193,983	294,155	1,488,138	(885,388)	602,750	59.50%
სულ ბიზნეს სესხები	5,304,443	435,736	5,740,179	(973,426)	4,766,753	16.96%

სამომხმარებლო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოთღიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	1,806,965	31,772	1,838,736	(16,209)	1,822,528	0.88%
-30 დღე ვადაგადაცილება	59,393	6,785	66,178	(948)	65,230	1.43%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	247	15	262	(34)	228	13.06%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	1,986	138	2,124	-	2,124	0.00%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	198,626	98,507	297,132	(137,207)	159,925	46.18%
სულ სამომხმარებლო სესხები	2,067,217	137,216	2,204,433	(154,398)	2,050,035	7.00%

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები

	ძირი	პროცენტი	მოლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	48,369	806	49,175	-	49,175	0.00%
სულ სალომბარდო სესხები	48,369	806	49,175	-	49,175	0.00%

უზრუნველყოფით და ამის გარეშე გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
უზრუნველყოფილი სესხები	5,728,134	(763,167)	4,964,967	13.32%
არაუზრუნველყოფილი სესხები	7,938,278	(504,929)	7,433,349	6.36%
სულ სესხები	13,666,412	(1,268,096)	12,398,316	0.00%

უზრუნველყოფით და ამის გარეშე გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	მოლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
უზრუნველყოფილი სესხები	9,415,069	(1,973,955)	7,694,530	20.42%
არაუზრუნველყოფილი სესხები	10,790,635	(1,333,648)	9,748,590	12.03%
სულ სესხები	20,205,704	(3,307,603)	17,443,121	15.75%

ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეობების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

უზრუნველყოფის სახეები:	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
უძრავი ქონება	4,048,995	5,859,048
თავდებობა	1,209,780	3,491,123
ძვირფასი სამკაულები	276,857	49,177
სატრანსპორტო საშუალებები	192,502	15,721
სულ	5,728,134	9,415,069

7 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
დასაკუთრებული ქონება**	4,379,597	4,744,979
ავანსები	303,115	307,473
სხვა*	1,133,257	1,401,650
ავანსების გაუფასურება	(136,771)	(136,771)
სულ სხვა აქტივები	5,679,198	6,317,331

* 1,388,205 ლარიდან 1,232,744 ლარი წარმოადგენს ფორვარდული კონტრაქტების ეფექტს, რომელიც კლასიფიცირებული იყო, როგორც ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშო პერიოდში.

**2024 და 2023 წლებში დასაკუთრებული ქონების საბალანსო ღირებულებაში მოძრაობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

7 სხვა აქტივები (გაგრძელება)

	2024	2023
1 იანვარი, 2024	4,744,979	5,416,231
შემოსვლა	225,488	359,842
გასვლა	(523,687)	(673,756)
გაუფასურება	(67,183)	(357,338)
31 დეკემბერი, 2023	4,379,597	4,744,979

ცვლილებები, რომელიც წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დასაკუთრებულ ქონებასთან დაკავშირებით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2024	2023
მოგება საწყისი აღიარებიდან	74,031	108,801
დასაკუთრებული ქონებების გაუფასურება	(67,183)	(357,338)
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება	(74,486)	60,344
	(67,638)	(188,193)

8 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ბუღალტრული და სხვა პროგრამები	სხვა არამატერიალური აქტივები	ჯამი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	571,206	44,517	615,723
შემოსვლა	-	15,186	15,186
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	571,206	59,703	630,909
შემოსვლა	-	2,078	2,078
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	571,206	61,781	632,987
დაგროვილი ამორტიზაცია			
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	(299,896)	(13,373)	(313,269)
პერიოდის ამორტიზაცია	(50,254)	(4,097)	(54,351)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(350,150)	(17,470)	(367,620)
პერიოდის ამორტიზაცია	(40,437)	(7,134)	(47,571)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(390,587)	(24,604)	(415,191)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	271,310	31,144	302,454
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	221,056	42,233	263,289
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	180,619	37,177	217,796

9 იჯარები

კომპანია საქართველოს ფარგლებში ქირაობს სათავო ოფისსა და 6 ფილიალს (2023: სათავო ოფისი და 6 ფილიალი). ამ ფართების იჯარა არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია აშშ დოლარში. იჯარის ვადიანობა განსაზღვრულია 3 წლით (2023: 3 წელი). იჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2024 წლისთვის შეადგენდა წლიურ 10.70%-12.82% იჯარების ვადიანობის და ვალუტის მიხედვით (2023: 8.91-14.24%).

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

9 იჯარები (გაგრძელება)

აქტივების გამოყენების უფლება შეიძლება წარდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	სათავო ოფისი და ფილიალები
31 დეკემბერი, 2022	1,056,447
გასვლა	-
მოდიფიკაცია	261,153
ამორტიზაცია	(353,269)
31 დეკემბერი, 2023	964,330
გასვლა	-
მოდიფიკაცია	210,264
ამორტიზაცია	(341,549)
31 დეკემბერი, 2024	833,045

საიჯარო ვალდებულებები შეიძლება წარდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	სათავო ოფისი და ფილიალები
31 დეკემბერი, 2022	1,095,007
მოდიფიკაციის ეფექტი იჯარის ვადაზე	261,153
საპროცენტო ხარჯი	73,315
საიჯარო გადასახდელები	(410,589)
საკურსო სხვაობა	(13,719)
31 დეკემბერი, 2023	1,005,167
მოდიფიკაციის ეფექტი იჯარის ვადაზე	210,264
საპროცენტო ხარჯი	83,832
საიჯარო გადასახდელები	(409,424)
საკურსო სხვაობა	41,878
31 დეკემბერი, 2024	931,717

10 ძირითადი საშუალებები

	იჯარის კეთილმოწყობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერები და კომუნიკაცია	მანქანები	სულ
ისტორიული ღირებულება					
ისტორიული ღირებულება 31.12.2022	164,577	444,055	833,534	52,033	1,494,199
შემოსვლა	-	349	25,891	-	26,240
გასვლა	-	(3,259)	(28,304)	-	(31,563)
ისტორიული ღირებულება 31.12.2023	164,577	441,145	831,121	52,033	1,488,875
შემოსვლა	57,785	40,192	1,833	54,418	154,228
გასვლა	(13,130)	(5,036)	-	(16,792)	(34,958)
ისტორიული ღირებულება 31.12.2024	209,232	476,301	832,954	89,659	1,608,145
დაგროვილი ცვეთა					
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2022	(86,618)	(399,259)	(811,995)	(20,875)	(1,318,747)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(17,851)	(11,474)	(8,057)	(1,544)	(38,926)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	3,259	28,304	-	31,563
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2023	(104,469)	(407,474)	(791,748)	(22,419)	(1,326,110)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(8,107)	(11,302)	(21,461)	(2,610)	(43,480)
გასული აქტივების დაგროვილი ცვეთა	-	5,036	-	16,792	21,828
დაგროვილი ცვეთა 31.12.2024	(112,576)	(413,740)	(813,209)	(8,237)	(1,347,762)

10 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	იჯარის კეთილმოწყობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერები და კომუნიკაცია	მანქანები	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2022	77,959	44,796	21,539	31,158	175,452
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2023	60,108	33,671	39,372	29,614	162,766
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31.12.2024	96,656	62,561	19,744	81,422	260,384

11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები

მიღებული სესხები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მოკლევადიანი სესხები	150,300	140,605
გრძელვადიანი სესხები*	14,914,361	17,855,354
სულ მიღებული სესხები	15,064,661	17,995,959

გრძელვადიანი სესხები მოიცავს დაკავშირებული მხარეებისგან (აქციონერებისგან) მიღებულ სესხებს 3,705,224 ლარის ეკვივალენტის ოდენობით, ნომინირებული ევროსა და აშშ დოლარში. განახლებული ხელშეკრულებების მიხედვით, რომლებსაც ხელი მოეწერა 2022 წლის დეკემბერში რამდენიმე დამფუძნებლის სესხი დაკონვერტირდა სუბორდინირებულ სესხებად. საკონტრაქტო პირობები არის შეღავათიანი, იმიტომ რომ შემცირდა საპროცენტო გადასახდელები. სარგებელმა, რომელმაც შეადგინა 589,048 ლარი აღიარებული კაპიტალში სხვა რეზერვის სახით. აღნიშნული სესხების ვადიანობა განისაზღვრა 2031 წლის დეკემბრამდე.

სუბორდინირებული სესხები არის არაუზრუნველყოფილი სესხები, რომლებიც ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა სესხები აქტივებისა და მოგების მოთხოვნის კუთხით. გაკოტრების შემთხვევაში აღნიშნული სესხის ძირისა და პროცენტის გადახდები ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა კრედიტორებთან არსებული დავალიანების გადახდა.

სესხის ძირი და გადასახდელი პროცენტი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
სესხის ძირი	14,914,361	17,855,354
დარიცხული პროცენტი*	150,300	140,605
სულ მიღებული სესხები	15,064,661	17,995,959

მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31-დეკ-2024
არარეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი	5%-8.5%	USD/EUR	10,464,856
მფლობელები	5.5%-14%	GEL/USD	4,441,670
უცხოური ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების დარიცხული ხარჯი		EUR	103,762
რეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი		GEL/USD	54,373
სულ მიღებული სესხები			15,064,661

მიღებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	31-დეკ-2023
არარეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი	5%-8.5%	USD/EUR	13,670,848
მფლობელები	5.5%-14%	GEL/USD	4,127,389
უცხოური ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების დარიცხული ხარჯი		EUR	103,762
რეზიდენტი ფინანსური ინსტრუმენტი		GEL/USD	93,960
სულ მიღებული სესხები			17,995,959

11 სუბორდინირებული და სხვა მიღებული სესხები (გაგრძელება)

კომპანიამ 2021 წელს ყველა მიღებულ სესხზე გააფორმა რესტრუქტურიზაციის ხელშეკრულება, რომლის ფარგლებშიც კომპანიის მეწილეების ჩვეულებრივი და სუბორდინირებული სესხები ჯამში 3,690,935 ლარის ოდენობით გადაკონვერტირდა კაპიტალში.

ასევე რესტრუქტურიზაციის ფარგლებში განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები მიღებულ სესხებში:

- ყველა არა-სუბორდინირებული სასესხო ვალდებულებების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 1.5%-მდე 2024 წლის 1 იანვრიდან 2024 წლის 31 დეკემბრამდე;
- კომპანიამ ხელი მოაწერა შეთანხმების ცვლილებას, რომლის მიხედვითაც კომპანიას დაეკისრება 2%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2025 წლის 1 იანვრიდან 2025 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის.
- თითოეული სესხის დარჩენილი ძირითადი თანხების დაფარვა (წინა პუნქტში არსებული დაფარვის მიხედვით) განაზღვრება 2024 წლის ოქტომბერში და უნდა დაფაროს 2027 წლის 31 ოქტომბრამდე.

გარდა ამისა, დამფუძნებლებისგან მიღებული სესხები კლასიფიცირდა როგორც სუბორდინირებული ვალდებულებები სესხები, რომელთა ჯამური ღირებულება შეადგენს 3,998,728. ლარს. აღნიშნულის ფარგლებში, კომპანია სარგებლობს საბაზრო განაკვეთთან შედარებით შეღავათიანი საპროცენტო განაკვეთის პირობებით, რაც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია სხვა რეზერვებისა და არასაოპერაციო შემოსავლის კლასიფიკაციით, შესაბამისად, 1,603,720 ლარისა და 139,158 ლარის ღირებულებით.

რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებით, კომპანიას აქვს რამდენიმე ფინანსური შეზღუდვა, რომელთაგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

- კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი;
- ხარჯებისა და შემოსავლების კოეფიციენტი;
- უმოძრაო სესხების კოეფიციენტი;
- არაპვეჯირებული უცხოური ვალუტის კოეფიციენტი

კრედიტორებსა და კომპანიას შორის რეგულარული კომუნიკაცია მიმდინარეობს ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით. კომპანიამ შეასრულა ხელშეკრულებაში შეტანილი ყველა ხელშეკრულება 2024 წლის ბოლოს (2023: ხარჯებისა და შემოსავლის კოეფიციენტი, ხელშეკრულების ლიმიტი გაიზარდა). კომპანიას ამ საქმესთან დაკავშირებით კომუნიკაცია ჰქონდა ფინანსურ ინსტიტუტებთან 2023 წელს და კრედიტორებისგან მიიღო უარი ანგარიშგების თარიღამდე დარღვევებისთვის. უარის თქმის თანახმად, კრედიტორებს არ მოეთხოვებათ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვა. შედეგად, კომპანიამ სესხები კლასიფიცირება მოახდინა მათი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობების მიხედვით.

მიღებულ სესხებში (სუბორდინირებულის ჩათვლით) მომხდარი ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2024	2023
1 იანვარი	17,995,959	17,854,741
ფულადი ნაკადების მოძრაობა		
მიღებული სესხები, წმინდა	(3,329,908)	2,088,222
გადახდილი პროცენტი	(930,186)	(1,493,206)
არა ფულადი ნაკადების მოძრაობა*		
პროცენტის დარიცხვა	1,235,231	1,733,359
სარგებელი რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებიდან	(299,071)	(689,496)
კუსთაშორისი სხვაობა	392,636	(1,497,661)
31 დეკემბერი	15,064,661	17,995,959

12 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მიღებული ავანსები	551,787	641,781
თანამშრომლებთან არსებული ვალდებულებები	29,230	42,317
საგადასახადო ვალდებულებები	23,458	34,432
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-
ფორვარდული გარიგებები	1,322,433	1,322,433
სხვა ვალდებულებები	10,000	101,023
სულ სხვა ვალდებულებები	1,936,908	2,141,986

*მიღებული ავანსები მოიცავს ავანსებს, რომელიც კომპანიას მიღებული აქვს წინარე ნასყიდობების საფუძველზე. დასაკუთრებული ქონების ღირებულება, რომლებზეც გაფორმებულია წინარენასყიდობის შეთანხმებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 914 ათას ლარს (2023: 1,697 ათასი ლარი).
ავანსების რეკონსილაცია შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2024	2023
1 იანვარი	641,782	570,308
ფულის გადახდა	1,398,531	1,055,632
გაყიდვები	(1,488,526)	(984,158)
31 დეკემბერი	551,787	641,782

** საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია გადაიხადოს ყველა საგადასახადო ვალდებულება ხაზინის ერთი უნიკალური კოდის მიხედვით. შესაბამისად, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია ახდენს საკუთარი საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების გადახურვას, წარდგენის მიზნებისათვის.

***წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

"დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები"

კომპანია ადგილობრივ ბანკებთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე იღებს დაფინანსებას ადგილობრივ ვალუტაში და გარანტიის სახით ამავე ბანკის დეპოზიტზე ათავსებს მიღებული თანხის შესაბამის თანხას უცხოურ ვალუტაში. ასეთი კონტრაქტები კლასიფიცირებულია, როგორც დერივატივები.

დასკვნა გამოტანილია შემდეგ ინდიკატორებზე დაფუძნებით:

- ისინი ერთდროულად და ერთმანეთის მიყოლებით შედიან ძალაში;
- ისინი რეგულირდება ერთი და იგივე გარიგებით;
- ისინი ერთსა და იმავე რისკთან არის დაკავშირებული;
- არ არსებობს ცხადი ეკონომიკური საჭიროება ან არსებითი ბიზნეს მიზანი გარიგებების ცალკე სტრუქტურისა და ხანგრძლივების, რომელიც ვერ ჩამოყალიბდება ერთ გარიგებაში;
- არსებობს თავდაპირველი წმინდა ინვესტიცია, რომელიც უფრო ნაკლებია, ვიდრე სხვა სახის ინვესტიცია, რომელიც ანალოგიურად რეაგირებს მსგავს ცვლილებებზე საბაზრო ფაქტორებიდან და სამომავლო გეგმებიდან გამომდინარე.

ფორვარდული გარიგებები

სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც კომპანია აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. როდესაც კომპანიის რისკი ითვლება მნიშვნელოვნად, კომპანიის ხაზინა შევა აშშ დოლარი/ლარის ან ევრო/ლარის ფორვარდ კონტრაქტში ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან

13 სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები

კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოადგენდა 6,220,568 ჩვეულებრივ აქციას 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით, შესაბამისად (2023 წლის 31 დეკემბერი : 6,145,568)

აქციონერების შესახებ ინფორმაცია შეგიძლიათ იხილოთ პირველ შენიშვნაში.

13 სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები (გაგრძელება)

საემისიო კაპიტალი ღირებულებით 5,827,501 წარმოადგენს სხვაობას სააქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებასა (ნომინალური ღირებულება) და რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის

სხვა რეზერვი, 1,014,671 ლარის ოდენობით, წარმოადგენს კომპანიის მეწილეების მიმართ არსებული სასესხო ვალდებულებებისა და მათზე დარიცხული პროცენტის პატიებას 2024 წელს (325,176 ლარი) და დამფუძნებლებთან სესხის ხელშეკრულებების შედეგად შეღავათიანი პროცენტით მიღებული სარგებლის ოდენობას (689,496 ლარი). დამფუძნებლებისგან პროცენტის შეღავათის გამო მიღებული სესხების ნომინალურ და რეალურ ღირებულებას შორის სხვაობა, ისევე, როგორც რესტრუქტურისებული მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებასა და საბალანსოღირებულებას შორის სხვაობა, აღიარდა კაპიტალში სხვა რეზერვის მუხლში.

14 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები

წმინდა საპროცენტო შემოსავლები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებულ ფინანსურ აქტივებზე:		
გაცემული სესხები	4,535,192	5,226,686
ბანკის ანგარიშები	8,036	29,130
სულ საპროცენტო შემოსავლები	4,543,228	5,255,816
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე		
მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხები	(455,637)	(402,138)
უცხოურ ვალუტის ფორვარდული კონტრაქტების ხარჯი	(918,751)	(1,422,188)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(83,832)	(73,315)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(1,458,220)	(1,897,641)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,085,008	3,358,175

15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯის მოძრაობა 2024 წლის საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში შე

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი	ჯამი
1 იანვარი 2024	301,529	370,077	2,635,997	3,307,603
ახალი გაცემული სესხები	253,413	-	-	253,413
გადატანა პირველ ეტაპზე	4,605	(4,560)	(45)	0
გადატანა მეორე ეტაპზე	(152,875)	198,672	(45,797)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(45)	(520,159)	520,204	-
დაფარული სესხები	(186,574)	(43,096)	(338,888)	(568,558)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(3,272,440)	(3,272,440)
ამოღება საკრედიტო რისკის ცვლილებით	-	-	246,187	246,187
გამოწვეული ცვლილებები	118,684	145,665	1,037,544	1,301,892
31 დეკემბერი, 2024	338,737	146,599	782,762	1,268,097

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯის მოძრაობა 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ჯამი
1 იანვარი 2023	426,257	585,386	3,200,690	4,212,333
ახალი გაცემული სესხები	453,596	-	-	453,596
გადატანა პირველ ეტაპზე	30,062	(18,651)	(11,411)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(517,922)	578,344	(60,422)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(11,411)	(1,097,060)	1,108,471	-
დაფარული სესხები	(265,783)	(99,601)	(1,121,337)	(1,486,721)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,654,231)	(1,654,231)
ამოღება საკრედიტო რისკის ცვლილებით	-	-	81,161	81,161
გამოწვეული ცვლილებები	186,730	421,659	1,093,076	1,701,465
31 დეკემბერი, 2023	301,529	370,077	2,635,997	3,307,603

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ჯამი
1 იანვარი 2024	10,965,715	3,189,922	6,050,067	20,205,704
ახალი გაცემული სესხები	12,653,762	-	-	12,653,762
გადატანა პირველ ეტაპზე	39,762	(37,977)	(1,785)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(635,357)	991,834	(356,477)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(1,785)	(907,363)	909,148	-
დაფარული სესხები	(13,823,550)	(1,910,461)	(186,603)	(15,920,614)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(3,272,440)	(3,272,440)
31 დეკემბერი, 2024	9,198,547	1,325,955	3,141,910	13,666,412

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

15 კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი	სრული ECL საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი	ჯამი
1 იანვარი 2023	12,026,394	3,674,650	6,533,263	22,234,307
ახალი გაცემული სესხები	16,564,895	-	-	16,564,895
გადატანა პირველ ეტაპზე	811,704	(320,794)	(490,910)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(2,490,929)	3,167,042	(676,113)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(490,910)	(2,274,534)	2,765,444	-
დაფარული სესხები	(15,455,439)	(1,056,442)	(388,390)	(16,900,271)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,693,227)	(1,693,227)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2024	10,965,715	3,189,922	6,050,067	20,205,704

16 ჯარიმები და საკომისიო შემოსავლები

ჯარიმები და საკომისიო შემოსავლები მოიცავს სესხის ადრე დაფარვის საკომისიოებს, ჯარიმებსა და სხვა მომსახურების საკომისიოებს, რომლებმაც 2024 და 2023 წლებში შეადგინა 175,674 ლარი და 221,386 ლარი შესაბამისად.

17 სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2024	2023
ჩამოწერის აღდგენა	310,572	-
სხვა*	31,618	122,593
სულ სხვა შემოსავალი	342,190	122,593

18 პერსონალის ხარჯი

	2024	2023
ხელფასის ხარჯი	1,795,609	1,873,776
ბონუსები და პრემიები	428,654	469,273
დაზღვევის ხარჯი	75,490	75,244
მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების ანაზღაურება	42,405	37,614
სულ პერსონალის ხარჯი	2,342,158	2,455,907

19 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
პროფესიონალური მომსახურების ხარჯი	305,170	237,968
პროგრამის მხარდაჭერა	100,227	97,402
ოფისის კეთილმოწყობა	85,897	86,017
კომუნალური ხარჯი	75,878	76,395
საკომუნიკაციო ხარჯი	71,059	72,431
წარმომადგენლობითი ხარჯი	65,932	70,443
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	60,813	55,603
საწვავი	50,130	36,190
სასამართლოსთან დაკავშირებული ხარჯები	45,169	20,494
ბანკის საკომისიო ხარჯი	9,821	13,867
საკანცელარიო ხარჯი	7,942	13,060
სხვა ხარჯი	14,268	2,573
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	892,306	782,443

20 მოგების გადასახადის ხარჯი და გადავადებული საგადასახადო აქტივი

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

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

მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგვრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის აღიარების პრინციპები, კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

ზემოაღნიშნულ ცვლილებებს კომპანიაზე არ ჰქონია გავლენა, რადგანაც 2021 წლის ბოლოს კომპანიამ სრულად ჩამოწერა საგადასახადო აქტივი. კომპანიის შეფასებით, არსებითი საგადასახადო ზარალების გამო იგი ვერ შეძლებდა გადავადებული საგადასახადო აქტივის გამოყენებას.

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია მოცემულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.1 ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას წარმოეშობა რისკები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	239,838	1,036,090
გაცემული სესხები	12,398,316	16,898,101
მიღებული სესხები	11,359,437	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	3,705,224	3,286,203
სხვა ვალდებულებები	1,936,908	2,141,986
საიჯარო ვალდებულებები	931,717	1,005,166

21.2 ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია სააქციო საზოგადოების რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია საშუალო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო და შესაბამისი კომიტეტები იღებენ ყოველთვიურ ანგარიშებს კომპანიის მენეჯერებისგან, რომლის მეშვეობითაც ისინი განიხილავენ დანერგული პროცესების ეფექტურობას და მის მიერ დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესაბამისობას. კომპანიის შიდა აუდიტორი ასევე განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და პროცესებს და აცნობებს მის შედეგებს მენეჯმენტს.

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

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი;
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- სავალუტო რისკი

21.3 საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო–ს რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დაზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა საშუალო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, კომპანია იყენებს განსაზღვრულ საკრედიტო პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს რისკის მართვის შემდეგ ძირითად ეტაპებს:

- საკრედიტო კომიტეტის დავალებები;
- გაცემული სესხების მონიტორინგი;
- ისეთ სესხებთან მუშაობა, რომელთა სახელშეკრულებო პირობები დაირღვა.

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

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

მომხმარებლის კრედიტუნარიანობის ანალიზი და მისი საქმიანობის შესწავლა ამცირებს ფინანსური ზარალის რისკს. მონიტორინგს ახორციელებენ კრედიტ ოფიცერები, რომლებიც ხელმძღვანელობასთან არიან ანგარიშვალდებული. კომპანია არ იყენებს მონიტორინგის მკაცრად განსაზღვრულ გრაფიკს.

საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გამოკლებით)	123,885	845,456
გაცემული სესხები	12,398,316	16,898,101
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	12,522,201	17,743,557

კომპანიის საკრედიტო განყოფილება რეგულარულად აკეთებს სესხების ვადიანობის ანალიზს. ხელმძღვანელობას მართებულად მიაჩნია ვადიანობის ანალიზის და სხვა საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული ინფორმაციის წარდგენა ისეთი სახით, როგორც წარდგენილია მე-14 შენიშვნაში.

21.4 საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. რისკი შეიძლება წარმოშვას ვალდებულებების შესრულების ვადების შეუსაბამობამ. კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტს გააჩნია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

სავალუტო რისკი

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	198,490	25,953	15,395	239,838
გაცემული სესხები	12,093,824	304,492	-	12,398,316
სულ ფინანსური აქტივები	12,292,314	330,445	15,395	12,638,154

სს "მისო ქართული კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.4 საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	109,334	10,988,089	262,014	11,359,437
სუბორდინირებული სესხები	-	1,209,125	2,496,099	3,705,224
საიჯარო ვალდებულებები	-	931,717	-	931,717
სხვა ვალდებულებები	1,936,908	-	-	1,936,908
სულ სხვა ვალდებულებები	2,046,242	13,128,931	2,758,113	17,933,286
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია	10,246,072	(12,798,486)	(2,742,718)	(5,295,132)
*				
	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფორვარდული კონტრაქტები	-	6,927,829	7,993,153	14,920,982
**				
	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
გაცემული სესხები				
გაუფასურების რეზერვის ჩათვლით	13,302,319	364,093	-	13,666,412
გაუფასურების რეზერვი	(1,265,460)	(2,636)	-	(1,268,096)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:				
	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	933,803	100,934	1,353	1,036,090
გაცემული სესხები	16,593,609	304,492	-	16,898,101
სულ ფინანსური აქტივები	17,527,412	405,426	1,353	17,934,191
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	25,227	7,597,538	7,086,991	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	-	1,004,493	2,281,710	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,005,166	-	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	2,141,986	-	-	2,141,986
სულ სხვა ვალდებულებები	2,167,213	9,607,197	9,368,701	21,143,111
ფინანსური აქტივების წმინდა პოზიცია	15,360,199	(9,201,771)	(9,367,348)	(3,208,920)
*				
	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
ფორვარდული კონტრაქტები	-	7,530,320	9,418,015	16,948,335
**				
	ლარი	დოლარი	ევრო	ჯამი
გაცემული სესხები გაუფასურების				
გაუფასურების რეზერვის ჩათვლით	19,841,611	364,093	-	20,205,704
გაუფასურების რეზერვი	(3,115,617)	(191,986)	-	(3,307,603)

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.4 საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

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

31 დეკემბერი 2024				გავლენა
ცვლილება უცხოური ვალუტის კურსებში:				
		მოგების გადასახადი	კაპიტალი	
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	(1,174,131)	(998,012)	
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	(1,050,087)	(892,574)	
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	1,174,131	998,012	
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	1,050,087	892,574	

31 დეკემბერი 2023				გავლენა
ცვლილება უცხოური ვალუტის კურსებში:				
		მოგების გადასახადი	კაპიტალი	
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	(334,290)	(284,147)	
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	10,133	8,613	
ლარის გაუფასურება დოლართან მიმართებით	20%	334,290	284,147	
ლარის გაუფასურება ევროსთან მიმართებით	20%	(10,133)	(8,613)	

21.5 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება სირთულეები არსებული ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ჯამი
მიღებული სესხები	150,300	11,209,137	-	11,359,437
სუბორდინირებული სესხები	64,375	134,499	3,506,350	3,705,224
საიჯარო ვალდებულებები	124,308	223,718	583,691	931,717
სხვა ვალდებულებები	1,936,908	-	-	1,936,908
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,275,891	11,567,354	4,090,041	17,933,286

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ჯამი
მიღებული სესხები	985,134	13,724,622	-	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	-	1,060,990	2,225,213	3,286,203
საიჯარო ვალდებულებები	333,937	671,229	-	1,005,166
სხვა ვალდებულებები	2,141,986	-	-	2,141,986
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,461,057	15,456,841	2,225,213	21,143,111

21 ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.6 რეალური ღირებულებით შეფასება

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

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

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. საუკეთესო მტკიცება რეალური ღირებულებისა არის ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, სადაც მოცემული აქტივით ან ვალდებულებით ოპერაციები საკმარისად ხშირად და საკმარისი მოცულობით სრულდება, რაც ფასების შესახებ ინფორმაციის მოპოვების საშუალებას იძლევა მუდმივად. აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევადი ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შეფასდება, როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის გამრავლებით საწარმოს განკარგულებაში არსებული ერთეულების რაოდენობაზე. კომპანიას გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები - „რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით“. აქედან გამომდინარე ისინი არიან წარმოდგენილი ფასს 7-ის რეალური ღირებულების იერარქიის მეორე დონის მიხედვით. ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე. აღნიშნული ფინანსური აქტივების და ვალდებულების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

21.7 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა;
- დააკმაყოფილოს ეროვნული ბანკისა და მსესხებლების მოთხოვნები კაპიტალთან მიმართებაში; და
- გამოიძუშაოს მეწილეებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად მომსახურების შეფასებით.

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

კომპანია თანხვედრაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ საწესდებო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებთან 1,000,000 ლარის ოდენობით, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

22 პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

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

22 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კომპანიის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2024 და 2023 წლების ბოლო. 2022 წლის ბოლოს დაკმაყოფილებული იყო ყველა მოთხოვნა, გარდა კოფიციენტებისა - საზედამხებელო კაპიტალის კოფიციენტი და ლიკვიდობის კოფიციენტი. კომპანიამ სებ-სიგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის თანახმადაც კომპანია ვალდებული იყო 2023 წლის 31 დეკემბრამდე დაკმაყოფილებინა აღნიშნული კოფიციენტი. უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაკმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

ხელმძღვანელობის ანგარიში

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად (მუხლი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და წარუდგინოს სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოს ხელმძღვანელობის ანგარიში დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიშთან ერთად არა უგვიანეს საანგარიშო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა.. კომპანიამ შეასრულა ეს ვალდებულება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის.

გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც შეიძლება ზშირად მოხდეს. მენეჯმენტის მიერ ასეთი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ტრანზაქციებსა და საქმიანობაზე, შეიძლება გაპროტესდეს შესაბამისი ორგანოების მიერ. საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ფისკალური პერიოდები ღიაა ხელისუფლების მიერ გადასახადების განხილვისთვის გადახედვის პერიოდს წინ 3 კალენდარული წლის განმავლობაში.

საგადასახადო ვალდებულებების რეზერვები აღიარებულია მაშინ, როდესაც შესაძლებელია თანხის საიმედოდ შეფასება. არ არის აღიარებული რეზერვი გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციებისთვის, თუ შეუძლებელია სანდო შეფასება. კომპანიის მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არ იძლევა სხვა ვალდებულებებს, გარდა უკვე დაფიქსირებულისა და კომპანიის საგადასახადო პოზიციები შენარჩუნდება.

23 დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ საწარმოსთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც "ანგარიშვალდებული საწარმო").

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

- (i) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ საწარმოს; ან
- (ii) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან
- (iii) არის ანგარიშვალდებული საწარმოს ან მისი სათავო საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

- (i) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან
- (ii) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);
- (iii) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ საწარმოს
- (iv) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;
- (v) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული საწარმოს, ან ანგარიშვალდებულ საწარმოსთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი. თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც
- (vi) ამ საწარმოს აკონტროლებს, ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პირი;
- (vii) (ა) (i) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული საწარმოს (ან მისი სათავო საწარმოს) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;
- (viii) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ საწარმოს, ან ანგარიშვალდებული საწარმოს სათავო საწარმოსთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

23 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების ბალანსი და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ანგარიშის სახელწოდება	მფლობელები	უმაღლესი მენეჯმენტი	მთლიანი ჯამი ფინანსური ანგარიშის მიხედვით
მიღებული სესხები	736,446	-	11,359,437
სუბორდინირებული სესხები	3,705,224	-	3,705,224
საპროცენტო ხარჯი	(246,385)	-	(1,458,220)
პერსონალის ხარჯი, ხელფასისა და ბონუსების ჩათვლით	-	(207,000)	(2,342,158)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების ბალანსი და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ანგარიშის სახელწოდება	მფლობელები	უმაღლესი მენეჯმენტი	მთლიანი ჯამი ფინანსური ანგარიშის მიხედვით
მიღებული სესხები	854,939	-	14,709,756
სუბორდინირებული სესხები	3,286,203	-	3,286,203
საპროცენტო ხარჯი	(257,598)	-	(1,897,641)
პერსონალის ხარჯი, ხელფასისა და ბონუსების ჩათვლით	-	(29,175)	(2,455,907)

24 ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული საკითხები

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა უზრუნველყოს ფინანსური ანგარიშგების სამართლიანი წარდგენა უწყვეტი საქმიანობის საფუძველზე. მენეჯმენტი თვლის და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის გაგრძელებას საფრთხე არ ემუქრება და არც კომპანიის ლიკვიდაციას ან მისი საქმიანობის მნიშვნელოვნად შეზღუდვას გეგმავს.

25 საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კომპანიის ხარჯების შემცირებული პორტფელის ზომასთან ადაპტირების მიზნით, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დაიხურა ორი ყველაზე ნაკლებად მომგებიანი ფილიალი ყვარელსა და მარნეულში. ყვარლის ფილიალის პორტფელი შეუერთდა თელავის ფილიალს და ამ ფორმით გრძელდება ფუნქციონირება, ხოლო მარნეულის ფილიალი სრულად დაიხურა.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ცვლილება განხორციელდა კომპანიის მმართველობით სტრუქტურაში. კერძოდ, 2025 წლის 4 ივნისიდან კომპანიის აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობას გიორგი სამადაშვილის ნაცვლად იკავებს ნიკა ჩიქვილაძე. შესაბამისი ცვლილებები დარეგისტრირდა მეწარმეთა და არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიულ პირთა საჯარო რეესტრში.

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა რაიმე მოვლენა, რომელიც მოითხოვდა დამატებით გამჟღავნებას ან კორექტირებას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

(2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის)

შინაარსი

მმართველობის ანგარიშგება.....	1
1. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ საქმიანობის მიმოხილვა, ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	3
2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	3
3. ფინანსური და არა-ფინანსური მაჩვენებლები.....	5
4. კვლევებისა და განვითარების ღონისძიებები.....	7
5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.....	7
6. ძირითადი რისკები და მართვა	7
6.1 საკრედიტო რისკი.....	7
6.2 საკრედიტო კომიტეტი	8
6.3 სქორინგ სისტემა	8
6.4 უზრუნველყოფის შეფასება	8
6.5 საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი	9
7. მიღებული სესხების რესტრუქტურზაცია და ფინანსური შეზღუდვების დაკმაყოფილება	9
8. საოპერაციო რისკი.....	10
9. სავალუტო რისკი.....	10
10. დაფინანსების სტრუქტურა.....	10
11. დასრულებული პროექტები და განვითარების გეგმები	11
12. დასაკუთრებული ქონების გაყიდვა	11

1. სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ საქმიანობის მიმოხილვა, ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი (შემდეგ - კომპანია) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2006 წლის 12 სექტემბერს თბილისში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია დარეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 206238800.

კომპანიას ზედამხედველობს საქართველოს ეროვნული ბანკი, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონის საფუძველზე. კომპანია სრულად იზიარებს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მცირე მეწარმეების დაფინანსება მათზე მორგებული პროდუქტებით და გულისხმობს მიკრო სესხების გაცემას, რომლის ზედა ზღვარიც განისაზღვრება 100,000 ლარით. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანსა და კვალიფიციური თანამშრომლებით დაკომპლექტებული გუნდის მომსახურებას. ფინანსური პროდუქტებია: აგრო, ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები (ნაკლები კონცენტრაციით). კომპანიის მიზანია, გაიმყაროს პოზიციები საქართველოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ეფექტიანმა ფინანსურმა ინსტიტუტმა.

სს „ქართული კრედიტი“ 2014 წლიდან ეყრდნობა კორპორაციული მართვის პრინციპებს, რაც შემუშავებულია საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციასთან (IFC) თანამშრომლობით და ეფუძნება კორპორაციული მართვის საუკეთესო გამოცდილებას.

სს „ქართული კრედიტი“ სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიულ მართვასა და დასახული სტრატეგიული მიზნების აღსრულების მონიტორინგზე. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ 5 წევრისაგან, საიდანაც მინიმუმ ორი დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან:

- დოქტორი იორგ ვულფკენი; - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
- ნანა მიქაშვიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს მოადგილე;
- ედდა შრიოდერი;
- თომას შიფლერი;
- კონსტანტინე სულამანიძე;
- გიორგი ნასყიდაშვილი.

სს „ქართული კრედიტი“ გენერალური დირექტორი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის გიორგი სამადაშვილი.

სს „ქართული კრედიტი“ 2006 წლიდან ფუნქციონირებს ბაზარზე. 2024 წლის განმავლობაში კომპანიაში დასაქმებულ თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 71-ს (2023: 75).

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, გურამ ფანჯიკიძის ქუჩა, შესახვევი I, N 8, სათაო ოფისი მდებარეობს იმავე მისამართზე, გურამ ფანჯიკიძის ქუჩა, შესახვევი I, N 8.

2024 წელს სს მისო ქართული კრედიტი ოპერირებდა 6 ფილიალით (2023: 6 ფილიალი), რომლებიც რეგიონებშია წარმოდგენილი.

კომპანიის საკრედიტო პორტფელი ისტორიულად გამოირჩევა აგრო და ბიზნეს სესხების მაღალი კონცენტრაციით. კომპანია ორიენტირებულია ახალი ბაზრების ათვისებასა და პორტფელის დივერსიფიკაციაზე. კომპანია მეწარმეებს სთავაზობს აგრო და ბიზნეს სესხებს მცირე ბიზნესის ხელშეწყობისთვის. ასევე, კომპანიას შემუშავებული აქვს და აქტიურად გასცემს ე.წ. მარტივ სესხებს საბრუნავი საშუალებების სწრაფად და მარტივად შესავსებად.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

2023 წლის ნოემბრიდან მისო ქართული კრედიტი მომხმარებლებს დამატებით სთავაზობს სალომზარდო სესხებს. კომპანიის ორიენტაცია კვალავაც ძირითადად მიმართული იქნება აგრო და ბიზნეს სექტორის დაფინანსებაზე, თუმცა ახალი პროდუქტის დამატება ბაზრის სეგმენტის გაფართოებას, მისო ქართული კრედიტის პროდუქტებით დაინტერესებული მომხმარებლების ზრდას და დივერსიფიკაციას შეუწყობს ხელს.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები შემდეგნაირია:

აგრო სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

ბიზნეს სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

სამომხმარებლო სესხი:

სესხის თანხა - 500 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 60 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

მოქნილი სესხი (ქვე-პროდუქტი):

სესხის თანხა - 500 – 25,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 36 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

სალომზარდო სესხი:

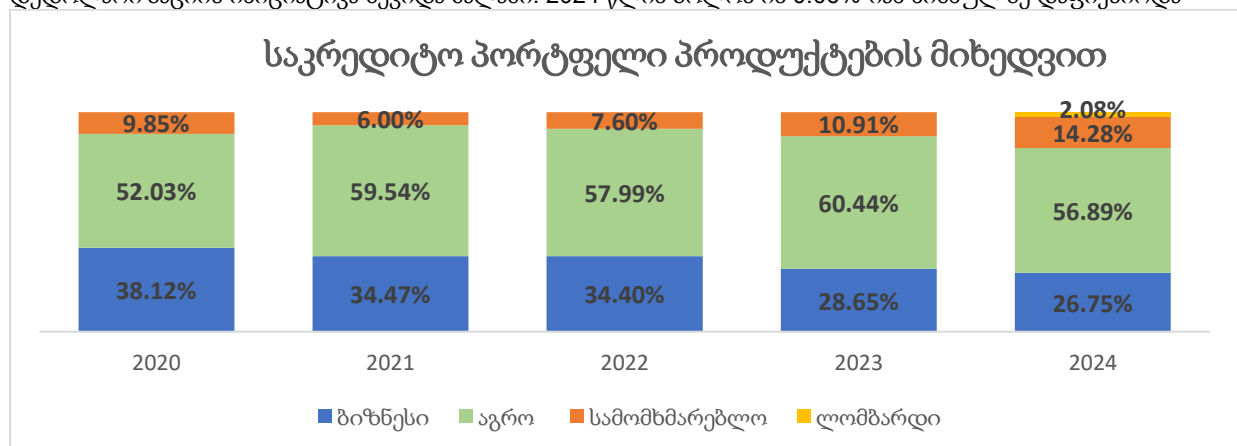
სესხის თანხა - 100 – 100,000 ლარამდე;

ვადიანობა - 12 თვემდე;

სესხის ვალუტა - ლარი.

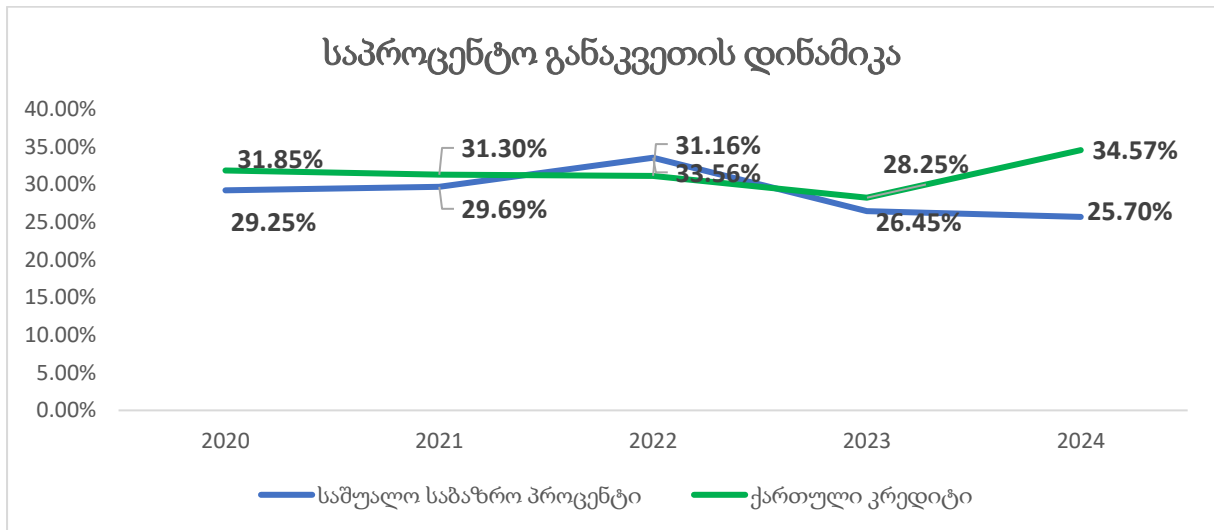
კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების აბსოლუტური უმრავლესობა დოლარსა და ევროშია დენომინირებული. კომპანიამ შეძლო საშუალო შეწონილი პროცენტის ბაზარზე უფრო მაღალ ნიშნულზე შენარჩუნება, რამაც დააბალანსა პორტფელის შემცირებით გამოწვეული საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლების კლება.

საკრედიტო პორტფელში უცხოური ვალუტის წილი პროგრესულად მცირდება 2017 წლიდან, მას შემდეგ რაც დედოლარიზაციის ინიციატივა შევიდა ძალაში. 2024 წლის ბოლოს ის 0.06%-იან ნიშნულზე დაფიქსირდა



2021 წელს შემუშავებული სამოქმედო გეგმის მიხედვით, კომპანია 2024 წელს კვალავაც დიდ ყურადღებას უთმობდა აგრო მიმართულების დაფინანსებას. ეს სექტორი გამოირჩეოდა მდგრადობით ბოლო წლების განმავლობაში პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური პრობლემების ფონზე. შედეგად, 2024-ში აგრო სესხების წილი პორტფელში შეადგენს 56.89%.

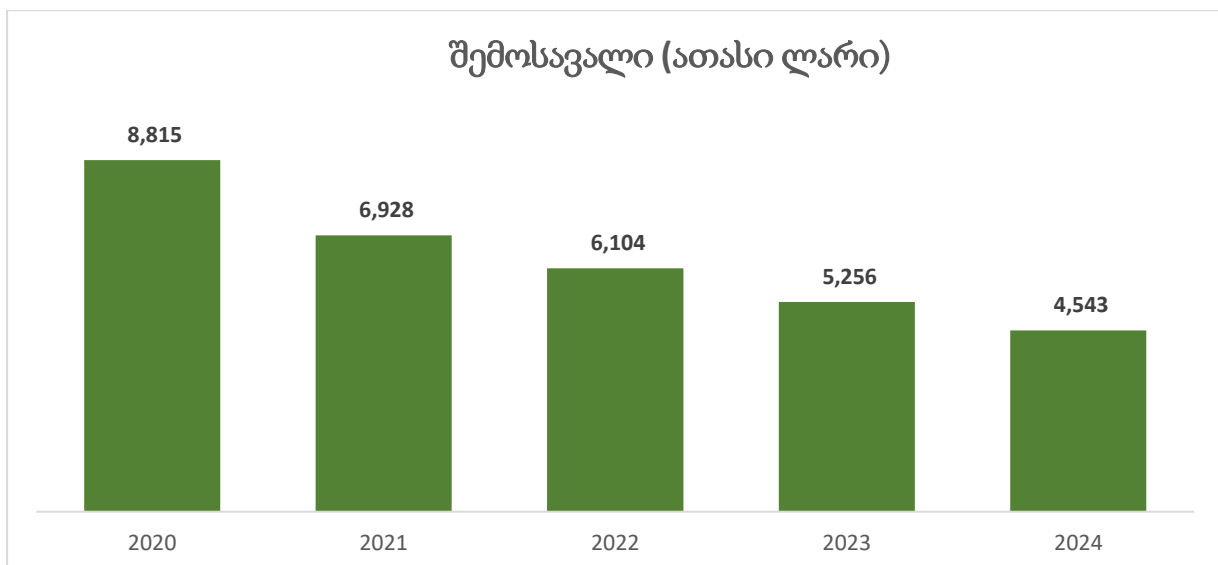
3. ფინანსური და არა-ფინანსური მაჩვენებლები



პორტფელის საშუალო შეწონილი განაკვეთი ბოლო ხუთი წლის მანძილზე ინარჩუნებს სტაბილურობას და 2024 წელს მცირედით აღემატება ბაზარზე არსებულ შესაბამის მაჩვენებელს.

საპროცენტო განაკვეთები აღებულია ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მონაცემების მიხედვით.

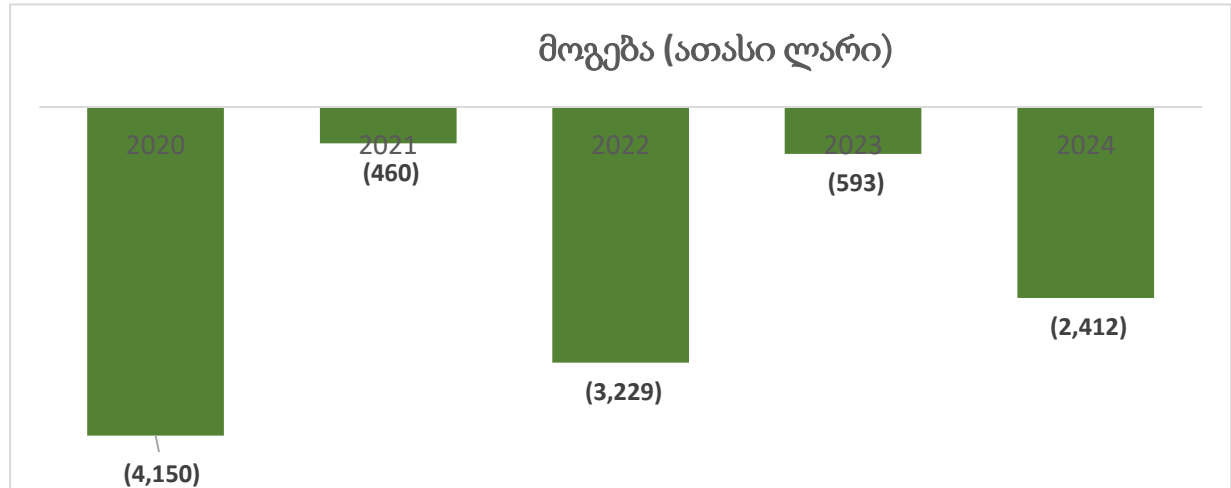
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=743>



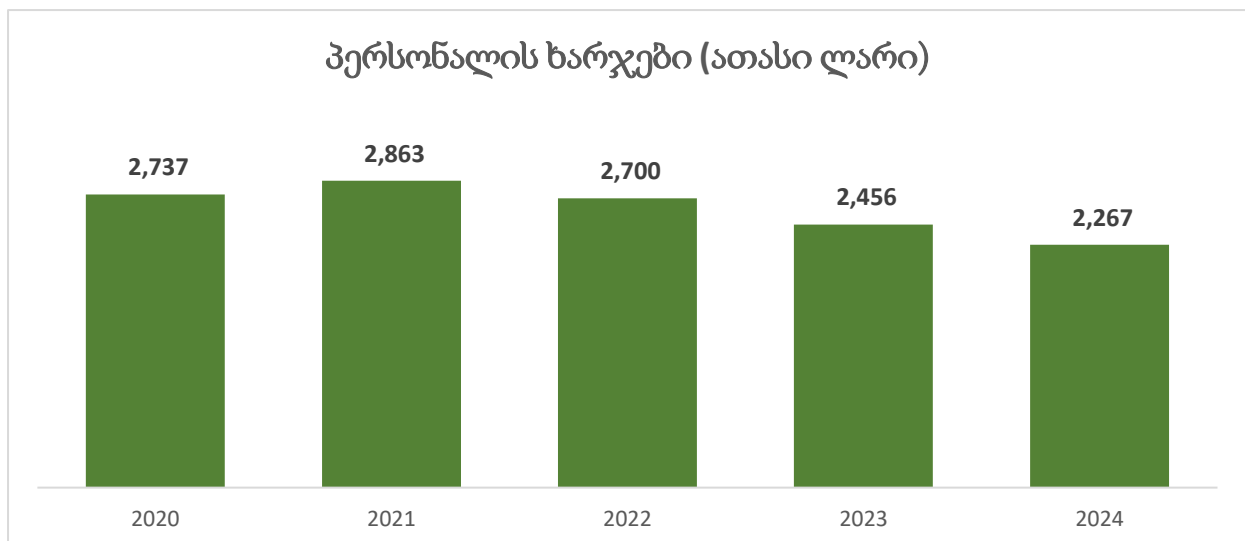
საპროცენტო შემოსავლები დათვლილია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებით და მოიცავს როგორც საპროცენტო სარგებელს, ასევე გაცემულ სესხთან დაკავშირებულ ყველა ხარჯს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. 2024 წელს შემოსავლის შემცირება გამოწვეული იყო ლიკვიდობაზე შეზღუდული წვდომის ფონზე სასესხო პორტფელის შემცირებით.

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)



2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით ჯამურად მოხდა 4.9 მილიონი ლარის ოდენობით ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების და დარიცხული პროცენტის ჩამოწერა, (2023-1.7 მილიონი), რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა კომპანიის საბოლოო შედეგზე. კომპანიამ წინა წლებთან შედარებით გამოიყენა აგრესიული პოლიტიკა და ჩამოწერა 365 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში მყოფი თითქმის ყველა სესხი. გამონაკლისს დაექვემდებარა 365 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების მხოლოდ 11%, რომელთა ამოღების შანსი მნიშვნელოვნად მაღალია პრობლემური და იურიდიული დეპარტამენტების მიერ მომდევნო ერთი წლის მანძილზე. ასევე აღსანიშნავია, რომ 2024 წელს ჩამოწერილი სესხების ძირითადი ნაწილი (65%) გაცემულია პანდემიის პერიოდამდე და პანდემიის აქტიურ პერიოდში 2021 წლის ჩათვლით, როდესაც სასესხო პროდუქტებით მოსარგებლე მომხმარებლების ნაწილმა დაკარგა შემოსავლის ძირითადი წყარო. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მნიშვნელოვანია პორტფელი იყოს გამჭვირვალე და ასახავდეს რეალურ პორტფელს, რის გამოც გამოიყენა ჩამოწერების აგრესიული პოლიტიკა. თუმცა ჩამოწერილ სესხებზე კომპანია, კვლავ განაგრძობს აქტიურ მუშაობას და მომავალ წლებში მოლოდინია, რომ ჩამოწერილი სესხებიდან გადახდის წილი მნიშვნელოვნად გაიზარდოს, რასაც პოზიტიური ეფექტი ექნება უშუალოდ იმ პერიოდში, როდესაც გადახდის ფაქტობრივი შედეგი დადგება.



შემცირებული საპროცენტო შემოსავლების ფონზე კომპანიამ ჩაატარა ხარჯების შემცირებისკენ მიმართული რამდენიმე მნიშვნელოვანი ღონისძიება და სტრუქტურული რეორგანიზაცია, რამაც გამოიწვია პერსონალის, საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების შენარჩუნება წინა წლის მაჩვენებლებთან ახლოს.

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

4. კვლევებისა და განვითარების ღონისძიებები

2024 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა 2024 წელს არ განხორციელებულა.

6. ძირითადი რისკები და მართვა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულმა კრედიტმა“ შეიმუშავა ძირითადი რისკების მართვის ეფექტიანი და გამართული პოლიტიკა, რაც მაქსიმალურად ამცირებს რისკს და დადებითად მოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობასა და მოქნილობაზე.

6.1 საკრედიტო რისკი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტის“ საქმიანობიდან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით კომპანია იყენებს განსაზღვრულ საკრედიტო პოლიტიკას, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებას, მათ ეფექტურად მართვას და მოიცავს რისკის მართვის შემდეგ ძირითად ეტაპებს:

- საკრედიტო კომიტეტის დავალებები;
- გაცემული სესხების მონიტორინგი;
- ისეთ სესხებთან მუშაობა, რომელთა სახელშეკრულებო პირობები დაირღვა.

2021 წლის შემოდგომიდან კომპანიამ დაიქირავა გამოცდილი სტატისტიკოსი შიდა სქორინგის მოდელის შესაქმნელად და აღნიშნული მოდელი 2023 წლიდან ჩაეშვა მოხმარებაში. აღნიშნული მოდელი ხელს უწყობს უფრო ზუსტი გადაწყვეტილებების მიღებას, ვიდრე ეს მხოლოდ საკრედიტო ბიუროს მიერ მოწოდებული სქორინგით არის შესაძლებელი.

2022 წლის ოქტომბერში სს „ქართულმა კრედიტმა“ დაასრულა თანამედროვე სასესხო აპლიკაციების სისტემის (Loan Origination Software) დანერგვა. აღნიშნული სისტემა სრულიად ავტომატიზირებს კლიენტის და სესხის შესახებ კომპანიაში არსებული ინფორმაციას და ამცირებს მცირე სესხების დამუშავების დროს. გარდა ამისა, სისტემის დახმარებით კომპანიის სასესხო ოფიცრებს შეუძლიათ უშუალოდ კლიენტის ბიზნესის ადგილზე ყოფნისას განაცხადების შევსება და რეგისტრაცია.

30 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხების წილი გაცემიდან 2 წლის განმავლობაში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ISSUE DATE	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	M13	M14	M15	M16	M17	M18	M19	M20	M21	M22	M23	M24
Dec-22	0.3%	0.6%	1.1%	1.4%	1.4%	1.7%	2.8%	3.6%	4.2%	5.7%	5.8%	5.8%	6.1%	6.1%	6.4%	6.4%	6.7%	6.4%	6.8%	7.6%	7.3%	8.0%	
Jan-23	0.0%	0.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.2%	1.2%	2.1%	2.5%	2.5%	2.5%	2.7%	2.7%	2.7%	4.1%		
Feb-23	0.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.7%	1.0%	2.1%	1.8%	1.7%	2.3%	2.0%	2.4%	2.0%	2.0%	2.0%	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	2.4%		
Mar-23	0.0%	0.2%	0.4%	0.8%	0.8%	1.1%	1.2%	0.6%	0.6%	1.0%	1.3%	1.1%	1.1%	1.6%	1.1%	2.2%	1.5%	1.1%	1.1%	1.1%			
Apr-23	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	1.8%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%	2.0%	2.6%	2.6%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%			
May-23	0.0%	0.3%	0.5%	0.5%	1.0%	0.5%	0.5%	1.3%	2.1%	2.1%	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	2.3%	1.8%					
Jun-23	0.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.9%	0.5%	1.3%	1.1%	1.1%	1.4%	1.7%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%						
Jul-23	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.1%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	1.1%	1.1%							
Aug-23	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.6%	1.8%	0.3%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%								
Sep-23	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	1.8%	1.8%	1.8%	1.8%	1.2%									
Oct-23	0.5%	0.5%	0.5%	1.0%	1.2%	1.4%	1.4%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%	1.7%	1.7%										
Nov-23	0.1%	0.2%	0.5%	0.7%	0.7%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	1.0%	1.2%	1.2%											
Dec-23	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	1.2%												
Jan-24	0.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.7%	1.0%	1.1%	1.2%	1.7%	1.2%													
Feb-24	0.0%	0.5%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	1.7%	1.7%														
Mar-24	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%															

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

ფირმასთან და წლის ბოლოს ორგანიზაციის ბალანსზე არსებული დასაკუთრებული ქონებები შეფასდა საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. გარე კომპეტენციის გამოყენება კომპანიას ხელს უწყობს საკრედიტო რისკების უკეთ შეფასებასა და შემცირებას.

6.5 საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი

2021 წლიდან კომპანიაში შეიქმნა საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგის მენეჯერის პოზიცია. მისი მოვალეობაა, კომპანიის ფილიალების ყოველკვარტალური შემოწმება, საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრული პროცესებისა და პროცედურების დაცვის კუთხით. თუ პროგრამის დანერგვის საწყის ეტაპზე მონიტორინგი ძირითადად შემოიფარგლებოდა უშუალოდ მსესხებლების ხელშეკრულებების გადამოწმებით და სატელეფონო კომუნიკაციით, 2023 წლიდან გაიზარდა მომხმარებლებთან ფიზიკური ვიზიტების წილი რაც ხელს უწყობს სასესხო პორტფელის ხარისხის ეფექტურ გაუჯობესებას.

7. მიღებული სესხების რესტრუქტურიზაცია და ფინანსური შეზღუდვების დაკმაყოფილება

კომპანიამ 2021 წელს ყველა მიღებულ სესხზე გააფორმა რესტრუქტურიზაციის ხელშეკრულება, რომლის ფარგლებშიც კომპანიის მეწილეების ჩვეულებრივი და სუბორდინირებული სესხები 3,690,935 ლარის ოდენობით გადაკონვერტირდა კაპიტალში. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით სუბორდინირებული სესხები შეადგენს 3,705,224 ლარს. კომპანიის სუბორდინირებული სესხები დენომინირებულია დოლარში და ევროში და ნაშთის ცვლილება განპირობებულია საკურსო სხვაობით.

ასევე 2023 წლის ბოლოს განახლდა რესტრუქტურიზაციის შეთანხმება, რომლის ფარგლებშიც:

- ყველა სუბორდინირებული და არასუბორდინირებული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი 2024 წლისთვის განისაზღვრა 1.5%-ით რამაც 2024 წლის საპროცენტო ხარჯები მნიშვნელოვნად შეამცირა.
- თითოეული არასუბორდინირებული სესხზე ორგანიზაციამ 2024 წლის ოქტომბერში განახორციელა ბალანსზე არსებული სასესხო ნაშთების მეოთხედი ნაწილის დაფარვა. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით არსებული ბალანსი ასევე უნდა დაფაროს 2027 წლის 31 ოქტომბრამდე.
- თითოეული სუბორდინირებული სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა (წინა პუნქტში არსებული დაფარვის მიხედვით) განხორციელდება 2031 წლის დეკემბერში.
- 2025 წელს გადაიხდეს კომპანიის მფლობელობაში არსებული ფონდების და სუბორდინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი და განისაზღვრა 2%-ით.

რესტრუქტურიზაციის შეთანხმებით, კომპანიას აქვს რამდენიმე ფინანსური შეზღუდვა, რომელთაგან ყველაზე მნიშვნელოვანი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

- კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი
- ხარჯებისა და შემოსავლების კოეფიციენტი
- უმომრავო სესხების კოეფიციენტი
- არაპეჯირებული უცხოური ვალუტის კოეფიციენტი

2024 და 2023 წლის ბოლოს ბოლო მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებდა ყველა აღნიშნულ კოეფიციენტს.

8. საოპერაციო რისკი

სს „მისო ქართული კრედიტი“ იყენებს დახვეწილ საბანკო პროგრამული უზრუნველყოფის სისტემას. კომპანიაში ALTA დაინერგა 2018 წელს და მას შემდეგ ეს უკანასკნელი უზრუნველყოფს გამართულ, მოქნილ და ეფექტიან დაკრედიტების პროცესს.

2022 წელს ამას დაემატა სესხების გაცემის სისტემა SOFTGEN, რომელსაც ამცირებს სესხის გაცემისთვის საჭირო დროს, ავტომატურს ხდის პროცესის დიდ ნაწილს და უზრუნველყოფს ანგარიშგებისთვის და საკრედიტო სკორინგისთვის საჭირო მონაცემების ხელმისაწვდომობას.

2023 წლის დასაწყისიდან დაემატა სკორინგის სისტემა სოფტგენში, რომელმაც ხელი შეუწყო ავტომატიზაციის პროცესს. კერძოდ სისტემა ჩაშენებულია სოფტგენში და დაკავშირებულია კრედიტინგოს ბაზასთან. ავტომატიზაციის პროცესით შესაძლებელი გახდა კრედიტინგოს რეიტინგების პროგრამული გადამოწმება და ავტომატური უარყოფა დაბალი რეიტინგის მქონე მომხმარებლებისთვის. აღნიშნულმა პროგრამის ავტომატიზაციამ დააჩქარა გადამოწმების პროცესი. პროგრამა გადამოწმებულ მომხმარებლებს ასევე ანიჭებს ავტომატურ ქულებს, გრძელვადიან პერიოდში მისი ანალიზით კი შესაძლებელი გახდება საშუალო ქულების და მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ხარისხის კორელაციის დადგენა, რაც შემდეგ ეფექტური გადაწყვეტილების მიღებას და ხარისხის გაუმჯობესებას შეუწყობს ხელს.

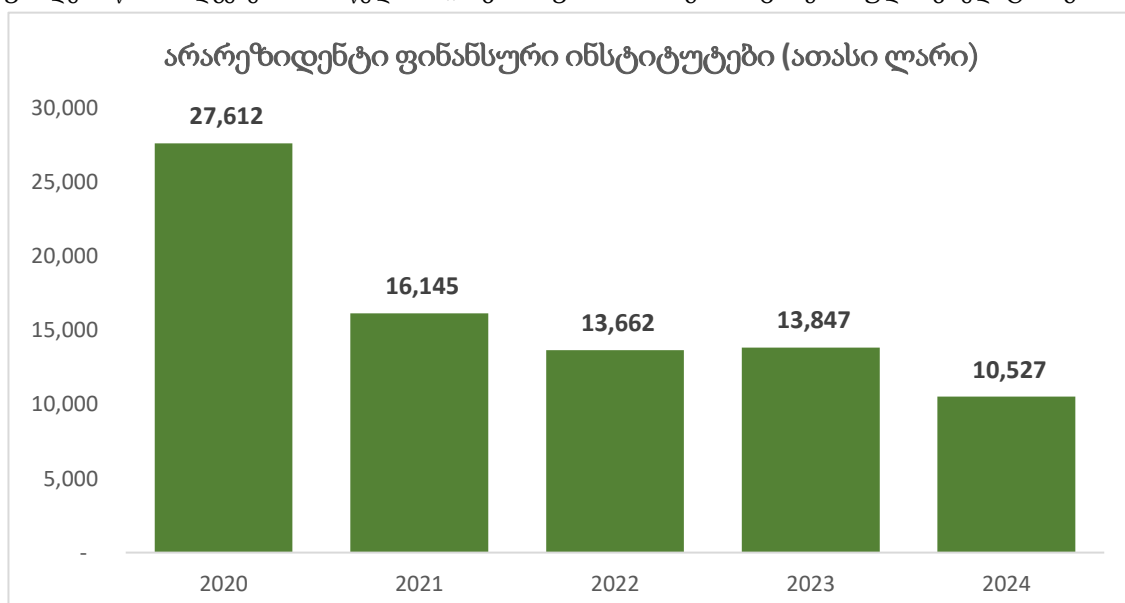
2023 წლის იანვრიდან კომპანია ასევე სარგებლობს KYC მოდულით, რომლის მიხედვითაც ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმთან ბრძოლის ზოგადი კითხვარის საფუძველზე ხდება რისკების მინიჭება მომხმარებლებზე. მინიჭებული რისკის მიხედვით კომპანია იღებს გადაწყვეტილებას სესხის გაცემის შესახებ.

9. სავალუტო რისკი

კომპანიას შემუშავებული აქვს ღია სავალუტო პოზიციის მართვის კონსერვატიული სტრატეგია, რათა მაქსიმალურად აარიდოს თავი სავალუტო რისკებს. სავალუტო რისკის მინიმიზაციის მიზნით სს „ქართული კრედიტი“ საკურსო ზარალის შესამცირებლად სხვადასხვა ინსტრუმენტებს იყენებს, როგორცაა, მაგალითად, სავალუტო კონტრაქტები. კერძოდ ორგანიზაცია სარგებლობს სვოპის ინსტრუმენტით, ხელშეკრულება აქვს გაფორმებული სს „საქართველოს ბანკთან“ და სრულად არის დაცული სავალუტო მერყეობების შედეგად ეროვნული ვალუტის გაუფასურების შესაძლო ზარალისგან.

10. დაფინანსების სტრუქტურა

2014 წლიდან სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“ საერთაშორისო კრედიტორები აფინანსებენ. კომპანიის მთლიანი დაფინანსება 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენდა 10.53 და 13.85 მლნ ლარს, შესაბამისად. აქედან დაფინანსების ძირითად წყაროს საერთაშორისო ფონდები წარმოადგენენ. 2024 წელს სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულმა კრედიტმა“ განახორციელა



მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

თითოეული საერთაშორისო კრედიტორის მიმართ არსებული დავალიანების მეოთხედი თანხის დაფარვა. დაფარვის და საკუროს სხვაობის შედეგად 2024 წლის ბოლოს საერთაშორისო კრედიტორების სასესხო ბალანსის ჯამური მოცულობა 3.3 მილიონი ლარით შემცირდა. კომპანიის სტრატეგიაა საერთაშორისო ინსტიტუციური მსესხებლების დივერსიფიკაცია, რაც განაპირობებს კომპანიის ფინანსურ სტაბილურობას.

11. დასრულებული პროექტები და განვითარების გეგმები

სს „მისო ქართული კრედიტის“ მიერ 2023 წლის ბოლოს შედგა შეთანხმება ქართულ კრედიტსა და მის ინსტიტუციონალურ და არაინსტიტუციონალურ კრედიტორებს შორის სასესხო ვალდებულებების პროცენტის განაკვეთის შემცირებასა და ვადის 2027 წლის ოქტომბრამდე გახანგრძლივებასთან დაკავშირებით. აღნიშნული შეთანხმება გრძელვადიანად ამყარებს ქართული კრედიტის ფინანსურ სტაბილურობას და ამავე დროს ამსუბუქებს საპროცენტო ხარჯის ტვირთს.

მომდევნო პერიოდში კომპანიის მიზანია პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესება ფიზიკური შემოწმებების წილის ზრდით და ახალი მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის უფრო რეალისტური გადაწყვეტილებების მიღებით, რომლის ეფექტურობის ზრდას თანამშრომელთა დატრენინგება შეუწყობს ხელს.

თანამშრომელთა განვითარება - 2024 წელს განხორციელდა თანამშრომლების დატრენინგება ფილიალების მმართველებისა და გაყიდვების მიმართულებით დასაქმებული პირებისთვის, რომელიც მიმართული იყო ეფექტური გაყიდვების ხელშეწყობასა და ხარისხის გაუმჯობესებაზე.

2024 წლის ბოლოსთვის სს „მისო ქართულმა კრედიტმა“ დაასრულა გაციფრულების ორი სისტემის დანერგვა:

- ✓ Self.ge (ხელფასების ავტომატური დაანგარიშების სისტემა)
- ✓ Signify (ელექტრონული ხელმოწერების სისტემა).

Self.ge ელექტრონული სისტემის დანერგვა ხელს უწყობს სახელფასო პროცესების ავტომატიზაციასა და ეფექტურობას. აღნიშნული პროგრამით ხორციელდება თანამშრომლების ნამუშევარი დროის აღრიცხვა, შვებულების, ბიულეტენის და შრომითი კადრების ხელშეკრულებების და დოკუმენტაციის ბრუნვა რაც მეტად მოსახერხებელ და ეფექტურს ხდის პროცესს.

Signify ელექტრონული ხელმოწერებისა და დოკუმენტბრუნვის პლატფორმაა, რომლის დანერგვით შესაძლებელი გახდა დოკუმენტების სწრაფი მიმოცვლა და ელექტრონულ ხელმოწერასთან დაკავშირებული ყველა პროცედურის წარმართვა ერთ სივრცეში. 2024 წლის განმავლობაში აღნიშნული პროექტით ორგანიზაციაში განხორციელდა 1,567 დოკუმენტის შექმნა. 2024 წლის განმავლობაში ხელშეკრულებების ფიზიკური ვერსიების გაციფრულებამ დაზოგა 22,990 ფურცელი ორგანიზაციაში და შეძლო 1,508 ხის გადარჩენა. გაციფრულება ხელს უწყობს გარემოს დაცვას, ხეების გაჩეხვის შემცირებით, ზოგავს როგორც დროს, ასევე ფინანსებს და შესაბამისად კომპანიის საქმიანობის ეფექტურობის ზრდას უწყობს ხელს.

2025 წლის ბოლომდე დაგეგმილია გაციფრულების პროცესი ორი მიმართულებით:

- ✓ არქივაციის პროცესი
- ✓ ქლაუდ ცენტრის სისტემა

2024 წელს კომპანიაში დაიწყო არქივაციის პროცესი, რომელიც გულისხმობს ხელშეკრულებების ფიზიკური ვერსიების ელექტრონულ ვერსიებად გარდაქმნას. აღნიშნული პროექტი ხელს შეუწყობს ხელშეკრულებების ფიზიკური ვერსიების ელექტრონული ვერსიებით ჩანაცვლებას, ადგილის გამოთავისუფლებას და საჭირო დოკუმენტაციის სწრაფ და ეფექტურ მოძებნას და მართვას. 2025 წლის ბოლოსთვის დაგეგმილია, რომ კომპანიის საკუთრებაში არსებული დოკუმენტაცია სრულად იქნეს დაარქივებული.

2024 წლის ბოლოს კომპანიამ ქლაუდ ცენტრთან გააფორმა ხელშეკრულება, რაც გულისხმობს მონაცემთა ცენტრის, სერვერების მომსახურების მიღებას. მონაცემების სრულად გადატანის პროცესი გაგრძელდა 2025 წლის პირველ კვარტლამდე. ქლაუდ ცენტრის სისტემაზე გადასვლით სს „მისო ქართულმა კრედიტმა“ განახორციელა IT ინფრასტრუქტურის მოდერნიზება, თავიდან აიცილა ახალი სასერვერო სისტემის შექმნა და მათთვის შესაბამისი სივრცის და ინფრასტრუქტურის გამოყოფა. სერვერების განახლების, მათი ტემპერატურის დაცვის, სივრცის გამოყოფის და ინფრასტრუქტურული პირობების შექმნის პასუხისმგებლობა და მასთან დაკავშირებული რისკები სრულად გადაეცა მომსახურე კომპანიას და ორიენტირებულია გაკეთდა მომავალ ზრდაზე.

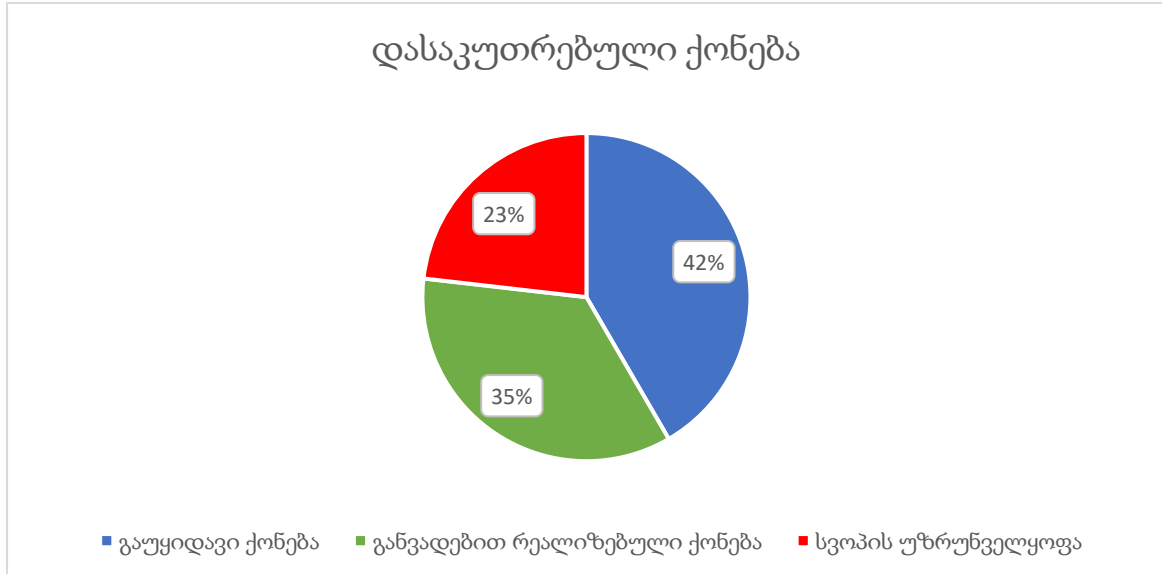
12. დასაკუთრებული ქონების გაყიდვა

2022 და მომდევნო წლებისთვის კომპანიამ შეიმუშავა დასაკუთრებული ქონების გაყიდვის აგრესიული გეგმა.

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

მენეჯმენტის შეფასებით პანდემიის შემდეგ სიტუაციის დასტაბილურებამ ხელი შეუწყო გაყიდვების ზრდას და დადებითი გავლენა იქონია ლიკვიდობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების შედეგებზე. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე აღირიცხება 4.6 მილიონი ლარის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომლის 35% განვადებით რეალიზებულ ქონებას შეადგენს. მისო ქართული კრედიტი 2025 წლის პირველ თვეებშიც სტაბილურად მიყვება უძრავი ქონების გაყიდვის ამბიციურ გეგმას.



მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2025 წლის 11 ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირის მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი

_____ ნიკა ჩიქვილაძე

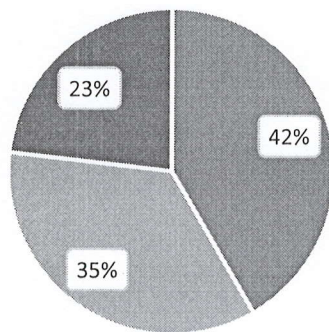
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართული კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ლარში)

მენეჯმენტის შეფასებით პანდემიის შემდეგ სიტუაციის დასტაბილურებამ ხელი შეუწყო გაყიდვების ზრდას და დადებითი გავლენა იქონია ლიკვიდობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების შედეგებზე. 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის ბალანსზე აღირიცხება 4.6 მილიონი ლარის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომლის 35% განვადებით რეალიზებულ ქონებას შეადგენს. მისო ქართული კრედიტი 2025 წლის პირველ თვეებშიც სტაბილურად მიყვება უძრავი ქონების გაყიდვის ამბიციურ გეგმას.

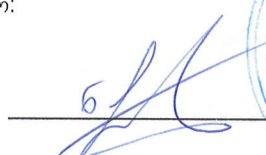
დასაკუთრებული ქონება



■ საუყიდავი ქონება ■ განვადებით რეალიზებული ქონება ■ სვოპის უზრუნველყოფა

მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2025 წლის 11 ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირის მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი


ნიკა ჩიქვილაძე

