

სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი”

ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
და
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	3
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	10
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	11
2 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	11
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	13
4 სხვა აქტივები	18
5 გაცემული სესხები	18
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
7 სააქციო კაპიტალი	20
8 სესხები დაკავშირებული მხარისგან	20
9 საგადასახადო ვალდებულება	20
10 სხვა ვალდებულებები	20
11 საპროცენტო შემოსავალი	20
12 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21
13 ხელფასები და ბონუსები	21
14 ფინანსური ინსტრუმენტები	21
15 ფინანსური რისკების მართვა	22
16 კაპიტალის მართვა	24
17 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	25
18 სამართლიანი ღირებულების იერარქია	26
19 პირობითი ვალდებულებები	27
20 დაკავშირებული მხარეები	27
21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	27

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის“ ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის“ ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლ. ლავიკიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025



დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის“ მენეჯმენტსა და აქციონერებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების 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 შეესაბამება 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 კომპანიისგან 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 დასკვნას.

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 გავცენოთ 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.

- 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა გარემოებები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩატარებულია სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2024 წლის 31 მაისს გამოსცა პირობითი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად 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 დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნაგანმარტებითი 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 / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

თბილისი, საქართველო



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
არამატერიალური აქტივები		2,708	4,333
ძირითადი საშუალებები		9,405	4,640
სხვა აქტივები	4	61,819	53,569
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		18,162	20,865
გაცემული სესხები	5	3,092,461	2,968,036
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	121,411	296,416
სულ აქტივები		3,305,966	3,347,859
კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	7	315,000	315,000
პრივილეგიური აქციები	7	725,000	725,000
აკუმულირებული მოგება		53,108	53,108
სულ კაპიტალი		1,093,108	1,093,108
ვალდებულებები			
სესხები დაკავშირებული მხარისგან	8	1,920,464	1,885,383
გამოცხადებული დივიდენდები		142,980	224,280
გადასახდელი გადასახადები	9	31,074	13,142
სხვა ვალდებულებები	10	118,340	131,946
სულ ვალდებულებები		2,212,858	2,254,751
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,305,966	3,347,859

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
არამატერიალური აქტივები		2,708	4,333
ძირითადი საშუალებები		9,405	4,640
სხვა აქტივები	4	61,819	53,569
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		18,162	20,865
გაცემული სესხები	5	3,092,461	2,968,036
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	121,411	296,416
სულ აქტივები		3,305,966	3,347,859
კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	7	315,000	315,000
პრივილეგიური აქციები	7	725,000	725,000
აკუმულირებული მოგება		53,108	53,108
სულ კაპიტალი		1,093,108	1,093,108
ვალდებულებები			
სესხები დაკავშირებული მხარისგან	8	1,920,464	1,885,383
გამოცხადებული დივიდენდები		142,980	224,280
გადასახდელი გადასახადები	9	31,074	13,142
სხვა ვალდებულებები	10	118,340	131,946
სულ ვალდებულებები		2,212,858	2,254,751
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,305,966	3,347,859

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025



სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

შემოსავლები	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	11	1,087,830	1,116,789
სხვა შემოსავალი		5,596	3,495
საპროცენტო ხარჯი	7	(318,133)	(317,183)
საერთო მოგება		775,293	803,101
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(232,339)	(229,588)
ხელფასები და ბონუსები	13	(330,932)	(319,306)
მიღებული ჯარიმები და საურავები		20,119	24,495
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება, წმინდა	5	(56,634)	(75,948)
მოგება დაბეგვრამდე		175,507	202,754
მოგების გადასახადის ხარჯი		(32,527)	(36,310)
წლის მოგება		142,980	166,444
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		142,980	166,444

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

შემოსავლები	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	11	1,087,830	1,116,789
სხვა შემოსავალი		5,596	3,495
საპროცენტო ხარჯი	7	(318,133)	(317,183)
საერთო მოგება		775,293	803,101
საერთო ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(232,339)	(229,588)
ხელფასები და ბონუსები	13	(330,932)	(319,306)
მიღებული ჯარიმები და საურავები		20,119	24,495
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება, წმინდა	5	(56,634)	(75,948)
მოგება დაბეგვრამდე		175,507	202,754
მოგების გადასახადის ხარჯი		(32,527)	(36,310)
წლის მოგება		142,980	166,444
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		142,980	166,444

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		175,507	202,754
კორექტირება:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,631	4,144
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება		56,634	75,948
გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილება		2,703	(7,429)
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი		(32,527)	(36,310)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან კაპიტალში ცვლილებებამდე		204,948	239,107
ზრდა/(შემცირება) გაცემულ სესხებში		(181,059)	97,291
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		(8,251)	(1,153)
(ზრდა)/შემცირება სხვა ვალდებულებებში		(13,607)	38,721
(შემცირება)/ზრდა გადასახდელ გადასახადებში		32,866	43,743
ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საბრუნავ საშუალებებში ცვლილებებიდან		34,897	417,709
გადახდილი მოგების გადასახადი		(12,230)	(31,509)
წმინდა ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საოპერაციო საქმიანობიდან		22,667	386,200
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(7,520)	(1,064)
წმინდა ფული (გამოყენებული)/მოპოვებული საინვესტიციო საქმიანობიდან		(7,520)	(1,064)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
აღებული სესხი		671,186	636,510
გადახდილი სესხი		(637,059)	(636,510)
გადახდილი დივიდენდები		(224,280)	(161,482)
წმინდა ფულის (გასვლა)/შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან		(190,153)	(161,482)
წმინდა ფულის ზრდა		(175,006)	223,654
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		296,417	72,762
ფულადი საშუალებები და მისი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	121,411	296,416

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	175,507	202,754
კორექტირება:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,631	4,144
სესხის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	56,634	75,948
გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილება	2,703	(7,429)
მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯი/სარგებელი	(32,527)	(36,310)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან კაპიტალში ცვლილებებამდე	204,948	239,107
ზრდა/(შემცირება) გაცემულ სესხებში	(181,059)	97,291
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში	(8,251)	(1,153)
(ზრდა)/შემცირება სხვა ვალდებულებებში	(13,607)	38,721
(შემცირება)/ზრდა გადასახდელ გადასახადებში	32,866	43,743
ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საბრუნავ საშუალებებში ცვლილებებიდან	34,897	417,709
გადახდილი მოგების გადასახადი	(12,230)	(31,509)
წმინდა ფულის შემოსვლა/(გასვლა) საოპერაციო საქმიანობიდან	22,667	386,200
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(7,520)	(1,064)
წმინდა ფული (გამოყენებული)/მოპოვებული საინვესტიციო საქმიანობიდან	(7,520)	(1,064)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
აღებული სესხი	671,186	636,510
გადახდილი სესხი	(637,059)	(636,510)
გადახდილი დივიდენდები	(224,280)	(161,482)
წმინდა ფულის (გასვლა)/შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან	(190,153)	(161,482)
წმინდა ფულის ზრდა	(175,006)	223,654
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	296,417	72,762
ფულადი საშუალებები და მისი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6 121,411	296,416

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელო კიკნაძე
 აღმასრულებელი დირექტორი
 თარიღი: 10 ივნისი, 2025



კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	36,304	1,076,304
2023 წლის წმინდა მოგება	-	166,444	166,444
დივიდენდის განაწილება პრივილეგირებულ აქციებზე	-	(149,640)	(149,640)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	53,108	1,096,108
2024 წლის წმინდა მოგება	-	142,980	142,980
დივიდენდის განაწილება პრივილეგირებულ აქციებზე	-	(142,980)	(142,980)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	53,108	1,093,108

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	36,304	1,076,304
2023 წლის წმინდა მოგება	-	166,444	166,444
დივიდენდის განაწილება პრივილეგირებულ აქციებზე	-	(149,640)	(149,640)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	53,108	1,096,108
2024 წლის წმინდა მოგება	-	142,980	142,980
დივიდენდის განაწილება პრივილეგირებულ აქციებზე	-	(142,980)	(142,980)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,040,000	53,108	1,093,108

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა გიკნაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

თარიღი: 10 ივნისი, 2025



შენიშვნა 1: კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი (კომპანია) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის მისამართი: ბახტრიონის ქუჩა #30, კორპუსი #2, ბინა #36, თბილისი, საქართველო.

კომპანია დაფუძნებული იქნა 2014 წლის 17 ნოემბერს, 2015 წლის 27 იანვარს კი დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ექვემდებარება არასაბანკო დაწესებულებათა ზედამხედველობას.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსურ პროდუქტს წარმოადგენს ინდივიდუალური ბიზნეს სესხები. კომპანიას აქვს ცენტრალური ოფისი, რომელიც ამავდროულად ერთადერთ ფილიალს წარმოადგენს. ცენტრალური ოფისი მდებარეობს მისამართზე ქ. თბილისი, აღმაშენებლის 154.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის აქციების 90%-ს ფლობდა სს "კონსტანტა", რომელიც წარმოადგენს იურიდიულად რეგისტრირებულ კომერციულ სუბიექტს, ხოლო ფონდი „კონსტანტა“, არაკომერციული იურიდიული პირი, აქციების 10% -ის მფლობელი იყო. 2018 წლის 15 აგვისტოს აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 540 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 225,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით და 65,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 225,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს. 2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500 000 ლარით. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 500,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 ლარის ნომინალური ღირებულებით ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საქმიანობა კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ხოლო კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს დირექტორი - ლელა კიკნაძე.

ბიზნეს გარემო

პოლიტიკურ და ეკონომიკურ გარემოში მომხდარ ცვლილებებს და საქართველოში იურიდიული, საგადასახადო და საკანონმდებლო სისტემების ცვლილებებს განგრძობითი ხასიათი აქვს. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა და განვითარება დიდწილად დამოკიდებულია ამ ცვლილებებზე. მთავრობამ განაახლა ქმედებები უკეთესი მართვისთვის, მათ შორის გაზარდა ანტიკორუფციული ძალისხმევა, გამჭვირვალობა და ანგარიშვალდებულების პასუხისმგებლობა.

მსოფლიოში ვითარება გამწვავდა რუსეთის ფედერაციის მიერ უკრაინის წინააღმდეგ გაჩაღებული ომის შედეგად. ცეცხლის შეწყვეტის შესახებ შეთანხმება ჯერ არ არის მიღწეული და ომის შედეგები გლობალურ ეკონომიკაზე, როგორც მოკლე, ისე გრძელვადიან პერიოდში, ჯერ კიდევ გაურკვეველია.

კომპანიის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მისი ამჟამინდელი ლიკვიდურობის მდგომარეობა საკმარისია მდგრადი ფუნქციონირებისთვის. კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს ლიკვიდურობის მდგომარეობას და საჭიროების შემთხვევაში აპირებს გამოიყენოს შესაბამისი ლიკვიდურობის ინსტრუმენტები.

შენიშვნა 2: ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ და „ინტერპრეტაციების“ (მთლიანობაში ფასს) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

შენიშვნა 2: ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც მოცემულია მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ლარი, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა. ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ლარში. ლარში გამოსახული ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებსა და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობებია გამოყენებული, ან სადაც მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია მე-17 შენიშვნაში.

2.5 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

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 სავალო ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტულად არის გამოყენებული. ამ ცვლილების ამოქმედების შედეგად, 2023 წელს, გრძელვადიანად კლასიფიცირებულ კონვერტირებად სავალო ვალდებულებას მიენიჭა მოკლევადიანი ვალდებულების კლასიფიკაცია.

ბასს 7-სა 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 ასახსნელად.

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

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

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

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, მაშასადამე, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული

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.

ამჟამად კომპანია ჯერ ისევ აწარმოებს ამ შესწორებების გავლენის შეფასებას. ამ ცვლილებების გამოყენება სავალდებულო იქნება 2026 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 2: ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

2.6 სტანდარტები, რომელიც გამოიყენა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

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.

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.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 უცხოური ვალუტის გადაფასება

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული არაფულადი აქტივები გადადის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის 2024 წლის 31 დეკემბრის გამოყენებულია შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.8068	2.6894
1 ევრო/ლარი	2.9306	2.9753

3.2 ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

3.3 საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშდება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დამატებით, გარდა შემდეგისა:

ა) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებიდან კომპანია ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს კრედიტზე მორგებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს;

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის შეძენილი ან გაუფასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდეგ ხდებიან გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, კომპანია შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფინანსური აქტივებთან ან ფინანსური ვალდებულებებთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას კომპანია მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობის გამოყენებით, გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ.

3.4 გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტის გაცემის საკომისიო გადავადდება მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და ხდება მისი აღიარება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

თუ მოსალოდნელია, რომ სესხის გაცემის ვალდებულება შედეგად გამოიღებს კონკრეტულ საკრედიტო შეთანხმებას, სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიო გადავადდება მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და ხდება მისი აღიარება აღნიშნული კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

თუ მოსალოდნელი არ არის, რომ სესხის გაცემის ვალდებულება კონკრეტულ საკრედიტო შეთანხმებას განაპირობებს, ხდება სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიოს აღიარება სესხის გაცემის ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის მოგებაში ან ზარალში. თუ სესხის გაცემის ვალდებულების ვადა სესხის გაუცემლად ამოიწურება, სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიო ვადის გასვლისთანავე აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. სესხის მომსახურების ღირებულების აღიარება ხდება შემოსავლად მომსახურების გაწევისთანავე.

ყველა დანარჩენი საზღაურის და საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურებების გაწევისთანავე.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარება ხდება კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაში, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე. აღიარებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას (მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა), პირველადი აღიარებისას, შესაბამისად, ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას, მაშინვე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. თუ გარიგების ღირებულება განსხვავდება თავდაპირველი აღიარებისას არსებული სამართლიანი ღირებულებისგან, კომპანია ამგვარ სხვაობებს შემდეგი სახით აღრიცხავს.

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში (ე.ი. 1- ლი დღის მოგება ან ზარალი).
- ყველა სხვა შემთხვევაში სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება გარიგების ღირებულებასთან მოსარგებლად (ე.ი. პირველი დღის მოგება ან ზარალი შეიცვლება მისი აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაში შეტანის გზით).

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გადავადებული შემოსულობა ან ზარალი გადავა მოგებაში ან ზარალში რაციონალურ საფუძველზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის წარმოიშევა ფაქტორში (მათ შორის დროში) ცვლილებიდან, რომელსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები, აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ქვემოთ მოცემული შეფასების კატეგორიებიდან ერთერთში: ამორტიზებული ღირებულება; სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში; ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული. ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- აქტივის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა აქტივებში შესული კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია. კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ხოლო შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ჩამოწერები

სესხები და სავალო ფასიანი ქაღალდები ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ ექნება გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგება. ამ დროს კომპანია განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ აქვს აქტივები ან შემოსავლის წყაროები, რომლებმაც შესაძლოა მოახდინონ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირება, ჩამოწერას დაქვემდებარებული თანხების გადასახდელად. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას. კომპანიამ შესაძლოა გამოიყენოს აღსრულების საქმიანობები, ფინანსური აქტივების ჩამოსაწერად. კომპანიის მიერ გატარებული აღსრულების ღონისძიებებით ამოღებული თანხები გაუფასურების შემოსულობას გამოიწვევს.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს სახელშეკრულებო ვალდებულებას, ფულადი სახსრები ან სხვა ფინანსური აქტივის მისაწოდებლად ან ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გასაცვლელად სხვა საწარმოსთან ისეთ პირობებში, რომლებიც არსებითად არახელსაყრელია კომპანიისთვის ან ხელშეკრულებით, რომელიც დაიფარება ან შესაძლოა დაიფაროს კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით ან არის არაწარმოებული ხელშეკრულება, რომლისთვისაც კომპანია ვალდებულია ან შესაძლოა ვალდებული იყოს წარმოადგინოს მისი ცვლადი რაოდენობის წილობრივი ინსტრუმენტები ან განსხვავებული ხელშეკრულება საკუთარ კაპიტალზე, რომელიც დაიფარება ან შესაძლოა დაიფაროს ფიქსირებული რაოდენობის ნაღდი ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) გაცვლის გარეშე კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობისთვის.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახულის“ კატეგორიაში, როდესაც (i) ფინანსური ვალდებულების ფლობის მიზანია ვაჭრობა ან (ii) მისი დანიშნულებაა სამართლიანი ღირებულებით შეფასება და მოგებაში ან ზარალში ასახვა. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო გადაფასებისას მიღებული შემოსულობა/ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. მოგებაში ან ზარალში აღრიცხული წმინდა შემოსულობა/ზარალი მოიცავს ფინანსურ ვალდებულებაზე გადახდილ ნებისმიერ პროცენტს და ის შესულია წმინდა შემოსავალში სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და მოგებაში ან ზარალში აისახება, მოგება-ზარალის ანგარიშის მუხლში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

„სხვა ფინანსური ვალდებულებები“, მათ შორის სესხად აღებული თანხები, გაცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები და სხვა არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები, თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება გარიგების დანახარჯები.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

„სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯის აღიარება ხდება ეფექტური შემოსავლიანობის საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გაანგარიშებისა და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის განაწილების მეთოდი. თუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან, შესაბამის შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, თავდაპირველი აღიარებისას არსებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ თავში „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ნაწილი“ ზემოთ.

3.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომლებსაც აქვთ სასრული სასარგებლო სასიცოცხლო ვადა, აისახება თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალში, ან ემატება სხვა აქტივის ღირებულებას პირდაპირი ხარჯის საფუძველზე, არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდით, რომელიც პროგრამული უზრუნველყოფისთვის 10 წლით არის შეფასებული.

3.7 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარდგენილია დაგროვილი ცვეთითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, საიმპორტო გადასახადებს, სხვა არდამრუნებად გადასახადებსა და შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს. როცა ძირითადი საშუალება შედგება რამდენიმე არსებითი კომპონენტისაგან, რომლებსაც სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, მაშინ ასეთი კომპონენტები აღირიცხებიან ცალ-ცალკე ძირითად საშუალებებად.

აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მიღებული ანაზღაურების ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცალკე ერთეულად აღრიცხული ძირითადი საშუალების კომპონენტის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულების შესაბამისად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის აქტივის რემონტის დანახარჯები, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გაწევისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდები ჯგუფების მიხედვით შემდგენილია:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
კომპიუტერები და ტექნიკა	5 წელი
ავეჯი და სხვა აღჭურვილობა	5 წელი

3.8 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან (90 დღემდე) ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.9 კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით. ცვლილებები სააქციო კაპიტალში (მათ შორის საწესდებო კაპიტალის, დამფუძნებლების და ა.შ.) შესაძლოა განხორციელდეს მხოლოდ დამფუძნებელთა გადაწყვეტილებით. სააქციო კაპიტალი აღიარებულია კომპანიის კაპიტალში მისი დამფუძნებლების ფაქტობრივი შენატანების მიხედვით.

დაგროვილი მოგება/ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების გაუნაწილებელ მოგებას ან აკუმულირებულ ზარალს. დივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც გამოცხადდება.

3.10 ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არა სახელშეკრულებო) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია). თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, დებიტორული დავალიანების აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

3.11 უზრუნველყოფა

კომპანია იღებს გირაოს მომხმარებელთა ვალდებულებების მიმართ, სადაც ეს მიზანშეწონილად მიიჩნევა. გირაო ჩვეულებრივ იღებს ყადაღის ფორმას მომხმარებლის აქტივებზე და კომპანიას აძლევს პრეტენზიას ამ აქტივებზე როგორც არსებული, ისე მომავალი მომხმარებლის ვალდებულებებზე.

3.12 გადასახადები

მოგების გადასახადი წლიურ მოგებაზე შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან, მოგების გადასახადი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან რომლებიც აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება კაპიტალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებითი განასახავების ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. დროებითი მოგების გადასახადი უზრუნველყოფილია დროებითი განსხვავებებით, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათი საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის სხვაობით, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც მოგების გადასახადი წარმოიქმნება გუდვილის პირველადი აღიარებისთვის ან აქტივის და ვალდებულების გარიგებისთვის როდესაც არ არის საქმიანი კომბინაცია, ტრანზაქციის დროისთვის, გავლენას არ ახდებს ბუღალტრულ მოგებაზე და ასევე საგადასახადო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება რომლის დროსაც გამოიყენება დროებითი განსხვავებები. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები იზომება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ ვრცელდება იმ პერიოდისთვის, როდესაც აქტივი რეალიზებულია ან ვალდებულება გასტუმრებული, საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის.

ცვლილებები მოგების გადასახადში

2023 წლიდან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის დასაბეგრი მოგების განაკვეთი ნაცვლად 15 პროცენტისა განისაზღვრა 20 პროცენტით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ 2023 წლისა და შემდგომი პერიოდების კუთვნილი მოგებიდან გაცემული დივიდენდი გადახდის წყაროსთან არ იბეგრება და დივიდენდის მიღები პირის მიერ ერთობლივ შემოსავალში არ ჩაირთვება.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოქვითვას განახორციელებენ და სესხებზე დარიცხულ პროცენტებს შემოსავლად აღიარებენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიხედვით. ამასთანავე, სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოქვითვის წესის ცვლილების შედეგებიდან გამომდინარე, 2023 წლის საანგარიშო პერიოდში წარმოშობილი რეზერვის ნაშთების სხვაობის შედეგად მიღებული დასაბეგრი მოგება/შემოსავალი იბეგრება 15 პროცენტით.

შენიშვნა 3: მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.13 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს:

- (ა) ხელფასებს, ანაზღაურებებსა და პრემიებს;
- (ბ) წლიურ ფასიან შვებულებებს და ბიულეტენის ანაზღაურებებს;
- (გ) არაფულად გასამრჯელოებს;

თუ დაქირავებულმა პირმა რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში საწარმოს გაუწია მომსახურება, დაქირავებული პირის მოკლევადიანი გასამრჯელოების არადისკონტირებული ოდენობა, რომელიც გადასახდელია ამ მომსახურებისთვის, საწარმომ უნდა აღიაროს:

(ა) როგორც ვალდებულება (დარიცხული ხარჯი) ნებისმიერი, უკვე გადახდილი თანხის გამოკლების შემდეგ. თუ უკვე გადახდილი თანხა აღემატება გასამრჯელოს არადისკონტირებულ ღირებულებას, ნამეტი თანხა უნდა აღიარდეს აქტივად (წინასწარ გაწეულ ხარჯად) იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც წინასწარგადახდა უზრუნველყოფს მომავალში გადასახდელების შემცირებას ან ფულადი სახსრების უკან დაბრუნებას.

(ბ) როგორც ხარჯი, თუკი მისი ოდენობა არ არის ჩართული აქტივის თვითღირებულებაში

პრემიები - გადასახდელი პრემიების მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ წარსული მოვლენის შედეგად კომპანიას აქვს ზემოაღნიშნული გასამრჯელოების გადახდის მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

შენიშვნა 4: სხვა აქტივები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
საგადასახადო აქტივი	44,606	3,660
დებიტორული დავალიანება	13,976	12,722
გადახდილი ავანსები	2,487	36,437
სხვა მოთხოვნები	750	750
სულ სხვა აქტივები	61,819	53,569

შენიშვნა 5: გაცემული სესხები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფიზიკურ პირებზე გაცემული მოკლევადიანი სესხები	1,285,922	1,243,665
ფიზიკურ პირებზე გაცემული გრძელვადიანი სესხები	1,840,041	1,770,910
	3,125,963	3,014,575
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(33,502)	(46,539)
სულ გაცემული სესხები	3,092,461	2,968,036

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების რეზერვის თანხების შესახებ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მიმდინარე	1,237,450	-	-	1,237,450
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	1,700	-	1,700
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	1,514	-	1,514
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სულ	1,237,450	3,214	-	1,240,664
ზარალის რეზერვი	(5,365)	(3,163)	-	(8,528)
საბალანსო ღირებულება	1,232,085	51	-	1,232,136

შენიშვნა 5: გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მიმდინარე	1,847,088	-	-	1,847,088
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	11,414	-	11,414
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	16,434	-	16,434
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	10,364	10,364
180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სულ	1,847,088	27,848	10,364	1,885,300
ზარალის რეზერვი	(6,521)	(8,090)	(10,364)	(24,975)
საბალანსო ღირებულება	1,840,567	19,758	-	1,860,325

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების რეზერვის თანხების შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მიმდინარე	1,210,668	-	-	1,210,668
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	32,006	-	32,006
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	992	992
180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სულ	1,210,668	32,006	992	1,243,666
ზარალის რეზერვი	(1,674)	(7,148)	(992)	(9,814)
საბალანსო ღირებულება	1,208,994	24,858	-	1,233,852

ფიზიკური პირებისათვის მიცემული გრძელვადიანი სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მიმდინარე	1,702,451	-	-	1,702,451
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	59,392	-	59,392
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	9,067	9,067
180 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
სულ	1,702,451	59,392	9,067	1,770,910
ზარალის რეზერვი	(7,280)	(20,379)	(9,067)	(36,726)
საბალანსო ღირებულება	1,695,171	39,013	-	1,734,184

შენიშვნა 6: ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	95,858	271,608
თანხა საგარანტიო სადეპოზიტო ანგარიშზე	25,553	24,808
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	121,411	296,416

შენიშვნა 7: სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალი შეადგენს 1,040,000 ლარს, ასევე, მიმდინარე პერიოდში სააქციო კაპიტალში მოძრაობა არ ფიქსირდება (2023 წელი: 1,040,000 ლარი).

ამ ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიას გამოშვებული აქვს 315,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, ნომინალით 1 ლარი და 725,000 ცალი პრივილეგირებული აქცია, ნომინალით 1 ლარი. კომპანიას ამ ანგარიშგების თარიღისთვის საემისიო კაპიტალი არ აქვს.

ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290,000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს.

ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7.94%-ს.

ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ აგრეთვე ფლობს საზოგადოების 725,000 ცალ პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

შენიშვნა 8: სესხები დაკავშირებული მხარისგან

მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარისგან სრულად შედგება გპელვადიან ვალდებულებებისგან, გადასახდელი პროცენტის გარდა.

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
იურიდიული პირებისგან ნასესხები ფულადი სახსრები	1,908,500	1,873,500
გადასახდელი პროცენტები	11,964	11,883
სულ სესხები დაკავშირებული მხარისგან	1,920,464	1,885,383

იურიდიული პირისგან კომპანიას მიღებული აქვს სესხები. თავდაპირველი მიღების თარიღი არის 2015 წელი და ყოველი წლის განმავლობაში მიღებული სესხების თანხების მოცულობები არის განსხვავებული სიდიდის.

ყველა მიღებულ სესხზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი არის 16.93%. ყველა სესხის ვალუტას წარმოადგენს ლარი, ხოლო სესხზე საპროცენტო ხარჯმა 2024 წელს შეადგინა 318,133 ლარი (2023 წელი: 317,183 ლარი).

შენიშვნა 9: საგადასახადო ვალდებულება

2024 წლის განმავლობაში კომპანიას გადახდილი აქვს მოგების, ქონების, საშემოსავლო და დამატებული ღირებულების გადასახადები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი" გააჩნია საგადასახადო ვალდებულება 31,074 ლარის ოდენობით. (2023 წლის 31 დეკემბერი: 13,142 ლარი).

შენიშვნა 10: სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მიღებული ავანსები	59,912	54,512
გაუნაღდებელი თანხები გაცემულ სესხებზე	27,566	38,640
სავაჭრო ვალდებულებები	27,380	35,765
სახელფასო ვალდებულებები	3,481	3,029
სულ სხვა ვალდებულებები	118,339	131,946

შენიშვნა 11: საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხების მიხედვით	1,079,384	1,104,758
დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტი	13,858	12,031
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,093,242	1,116,789

შენიშვნა 12: საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
პროგრამული უზრუნველყოფის იჯარის ხარჯი	64,094	61,403
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	48,139	48,962
საბანკო ხარჯები	36,334	34,835
ოფისის იჯარის ხარჯი	23,821	16,571
აუდიტორული მომსახურების ხარჯები	22,522	31,907
სხვადასხვა პროფესიული მომსახურებები	12,000	12,000
საპენსიო ხარჯი	5,231	5,326
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,256	4,144
საოფისე მასალები	2,976	4,815
საწევროების ხარჯი	2,760	2,760
მგზავრობისა და ტრანსპორტირების ხარჯები	2,505	2,007
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	274	54,
სხვა ხარჯები	7,427	4,804
სულ სხვა აქტივები	232,339	229,588

შენიშვნა 13: ხელფასები და ბონუსები

	2024	2023
ხელფასის ხარჯი	250,618	242,197
თანამშრომელთა პრემიების ხარჯები	54,679	56,507
დაზღვევის ხარჯი	12,745	11,272
შვებულების ხარჯი	5,049	9,330
თანამშრომელთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	7,841	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	330,932	319,306

შენიშვნა 14: ფინანსური ინსტრუმენტები

14.1 მნიშვნელოვანი საარრიცხოვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი საარრიცხოვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და ბაზისი, რომლის საფუძველზეც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, ფინანსური აქტივის და ვალდებულების კლასების შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 3-ში.

შენიშვნა 3.7 -ში განმარტებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თითოეული კატეგორია და შესაბამისი საარრიცხოვო პოლიტიკა. ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	121,411	296,416
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,092,461	2,968,036
სხვა აქტივები	2,486	36,437
სულ ფინანსური აქტივები	3,216,358	3,300,889

ფინანსური ვალდებულებები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მიღებული სესხები	1,920,464	1,885,383
სხვა ვალდებულებები	54,946	74,406
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,975,410	1,959,789

შენიშვნა 15: ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა მას სხვადასხვა ფინანსური რისკის წინაშე აყენებს და ეს საქმიანობა მოიცავს რისკის ანალიზს, შეფასებას, მიღებას და მართვას ან რისკების კომბინაციას.

რისკის მართვა ხორციელდება მუდმივი იდენტიფიკაციის, გაზომვისა და მონიტორინგის პროცესში, რისკის შეზღუდვები და სხვა კონტროლი ხორციელდება. რისკის მართვის ეს პროცესი გადამწყვეტია კომპანიის მუდმივი მომგებიანობისთვის და კომპანიის თითოეულმა პირმა აგებს პასუხს მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ჯგუფის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ.

საქმიანობის პროცესში ჯგუფი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო გენერალურ დირექტორთან პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებასა და კონტროლზე; კომპანიის მცირე ზომის გამო, აღარ არსებობს ცალკე კომიტეტები, ყველა რისკს და პროცესს აკონტროლებს სამეთვალყურეო საბჭო.

15.1 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ჯგუფი დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

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

კომპანია საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს ისეთი პოლიტიკები და პროცედურები, რომელიც მოიცავს პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის სახელმძღვანელო პრინციპებს და აყალიბებს საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც აქტიურ მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკა განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

კომპანიის საკრედიტო რისკებს დონეების მიხედვით აწესებს. კომპანიას აქვს შეზღუდვები რისკის მოცულობაზე, რომელიც შეიძლება მიღებულ იქნას ერთ მსესხებელთან მიმართებით ან მსესხებლების ჯგუფთან. ასეთი რისკები კონტროლდება და ექვემდებარება ხშირ განხილვას, საჭიროების შემთხვევაში წელიწადში რამდენჯერმე. შეზღუდვები საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტების მიხედვით იმართება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ კომპანია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ. კომპანია სესხებს საკრედიტო რეიტინგებს არ ანიჭებს. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს.

საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

ფინანსური აქტივები

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	121,411	296,416
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,092,461	2,968,036
სხვა აქტივები	2,486	36,437
სულ ფინანსური აქტივები	3,216,358	3,300,889

შენიშვნა 15: ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით კომპანია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილებში. ქვემოთ მოყვანილი პრეზენტაცია ეფუძნება კომპანიის ძირითადი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
<i>ფინანსური აქტივები</i>				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	121,411	-	-	121,411
გაცემული სესხები	1,178,933	1,913,528	-	3,092,461
სულ ფინანსური აქტივები	1,300,344	1,913,528	-	3,213,872
<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>				
მიღებული სესხები	1,920,464	-	-	1,920,464
სხვა ვალდებულებები	54,946	-	-	54,946
სულ ფინანსური აქტივები	1,975,410	-	-	1,975,410
ლიკვიდურობის სხვაობა	(675,066)	1,913,528	-	1,238,462
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(675,066)	1,238,462	1,238,462	

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
<i>ფინანსური აქტივები</i>				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	296,418	-	-	296,418
გაცემული სესხები	1,169,990	1,798,046	-	2,968,036
სულ ფინანსური აქტივები	1,466,408	1,798,046	-	3,264,454
<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>				
მიღებული სესხები	33,283	1,852,100	-	1,885,383
სხვა ვალდებულებები	74,405	-	-	74,405
სულ ფინანსური აქტივები	107,688	1,852,100	-	1,959,788
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,358,720	(54,054)	-	1,304,666
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,358,720	1,304,666	1,304,666	

შენიშვნა 15: ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.3 საბაზრო რისკი

კომპანიას აქვს საბაზრო რისკი ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად და ძირითადად მისი რისკები დაკავშირებულია სავალუტო რისკთან, რომელიც გამომდინარეობს მისი საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსები სრულად ლარშია დენომინირებული, აგრეთვე, ლარშია დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხები.

15.4 საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი, წარმოადგენს პირდაპირი ან ირიბი დანაკარგების რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური ინსტრუმენტებისგან, მიმდინარე პროცესებისგან, კომპანიის პერსონალისგან, ტექნოლოგიური და ინფრასტრუქტურული პრობლემებისგან. ოპერაციული რისკი ასევე მოიცავს გარე ფაქტორებსაც, როგორიცაა საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და კანონმდებლობის ცვლილებისგან გამოწვეული რისკები.

რეპუტაციის შესანარჩუნებლად და შესაბამისად ფინანსური ეფექტურობის მისაღწევად კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ოპერაციული რისკების იმგვარი მართვა, რომ მოხდეს ფინანსური დანაკარგებისა და ზიანის თავიდან აცილების დაბალანსება, რომელიც დააზიანებს კომპანიის რეპუტაციას და მთლიანი ხარჯების ეფექტურობას.

საოპერაციო რისკის შემუშავებასა და კონტროლის განხორციელებაზე ძირითადად პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი. ეს პასუხისმგებლობა გულისხმობს რისკების კონტროლს და დაგეგმვას შემდეგნაირად:

- ვალდებულებების შესაბამისი გადანაწილების მოთხოვნა, მათ შორის ოპერაციების ავტორიზაცია;
- ოპერაციების მონიტორინგი და მათი შესაბამისობა;
- კანონმდებლობის და სხვა ნორმატიული მოთხოვნების შესრულება, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის მინიმალური მოთხოვნების დაცვა;
- პროცედურებისა და კონტროლის დოკუმენტირება;
- საოპერაციო რისკების პერიოდული შეფასებისას გამოვლენილ რისკებზე ადეკვატური კონტროლისა და პროცედურების ჩატარების მოთხოვნა;
- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- პერსონალის განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები, და
- რისკების შემცირება.

შენიშვნა 16: კაპიტალის მართვა

კაპიტალის შენარჩუნებისას კომპანიის მიზნებია:

- უზრუნველყოს კომპანიის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენის უნარი, ისეთი ფორმით, რომ მან გააგრძელოს აქციონერებისთვის უკუგების შექმნა; და
- აქციონერებისთვის ადეკვატური ამონაგების უზრუნველყოფა რისკის დონის შესაბამისი ფასწარმოქმნის მომსახურებებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის რაოდენობას, რომელსაც ის რისკის პროპორციულად მოითხოვს. კომპანია თავის კაპიტალის სტრუქტურას მართავს და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკური პირობების ცვლილების და საბაზისო აქტივების რისკის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს. გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

კომპანია შეესაბამება მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს - კაპიტალში განხორციელებული მინიმალური ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000 ათას ლარზე ნაკლები (2018 წ.: 500 ათასი ლარი).

შენიშვნა 16: კაპიტალის მართვა(გაგრძელება)

2018 წლის 1 სექტემბრიდან კომპანიას ასევე ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორც არის: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდურობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, დაკავშირებული მხარის ზემოქმედება და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტები. შესაბამისობა ამ კოეფიციენტებთან ყოველთვიურად კონტროლდება სებ-ის მიერ. სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად, საანგარიშგებო პერიოდებისათვის კომპანია ვალდებულია იქონიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მინიმუმ 24%-ის დონეზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განხილულია სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტთან შესაბამისობა 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
საწესდებო კაპიტალი	1,040,000	1,040,000
გაუნაწილებელი მოგება	53,094	53,108
საზედამხედველო კაპიტალი შემცირებამდე	1,093,094	1,093,108
<i>გამოკლებული</i>		
არამატერიალური აქტივები	(2,708)	(4,333)
საზედამხედველო კაპიტალი	1,090,386	1,088,775
სულ აქტივები	3,305,966	3,347,859
<i>გამოკლებული</i>		
არამატერიალური აქტივები	(2,708)	(4,333)
	3,303,258	3,343,526
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	33%	33%

შენიშვნა 17: კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

შეფასებები და მსჯელობები მუდმივად ფასდება და ეფუძნება როგორც ისტორიულ გამოცდილებას აგრეთვე სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინებს.

17.1 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანიამ 2023 წელს დანერგა და გაცემულ სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი დაითვალა ფასს 9-ის მოთხოვნების მიხედვით. დათვლილი რეზერვები ეფუძნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს, რომელიც ითვალისწინებს მომავალზე ორიენტირებულ კალკულაციებს.

17.2 ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

ფუნქციონირებადობის შეფასებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიის მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარს და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებას, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანია ფუნქციონირებად საწარმოს წარმოადგენს და ამ მხრივ მნიშვნელოვანი გაურკვევლობები არ არსებობს, შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპით.

შენიშვნა 18: სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ქვემოთ წარმოდგენილი იერარქია აჯგუფებს ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულ პირველად მონაცემებს სამი დონის მიხედვით:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.
- დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.
- დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც მუდმივად არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით (თუმცა მოთხოვნილია განმარტებითი შენიშვნები სამართლიანი ღირებულების შესახებ).

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებსაც მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ (3 თვეზე ნაკლები), ნაგარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას უახლოვდება. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაზრებს და მიმდინარე ანგარიშებს, დაფარვის ვადის გარეშე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები უმეტესად მოიცავს მოკლევადიან დებიტორულ და კრედიტორულ დავალიანებებს, შესაბამისად საბალანსო ღირებულება მიიჩნევა მათი სამართლიანი ღირებულების გონივრულ შეფასებად.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელი მისაღები საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაქტის საკრედიტო რისკზე.

ნასესხები სახსრები და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ნასესხები სახსრები და სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ზოგადად მიღებული ფასების მოდელის შესაბამისად დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის საფუძველზე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ცვლადი განაკვეთით სესხების მიღება შესაძლოა ჩაითვალოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად. ქვედა ცხრილი ასახავს ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო და სამართლიან ღირებულებას:

	სამართლიანი ღირებულების იერარქია	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
		31-დეკ-2024		31-დეკ-2023	
ფულადი სახსრები	დონე 1	121,411	121,411	296,416	296,416
გაცემული სესხები	დონე 3	3,092,461	3,092,461	2,968,036	2,968,036
მიღებული სესხები	დონე 3	1,920,464	1,920,464	1,885,383	1,885,383
სხვა ვალდებულებები	დონე 3	54,946	54,946	74,405	74,405

შენიშვნა 19: პირობითი ვალდებულებები

19.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

19.2 გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და შესაბამისი კანონმდებლობა ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველია, არსებობს ურთიერთგამომრიცხავი და ინტერპრეტირება დაქვემდებარებული დებულებები. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში საგადასახადო უწყებებს არ შეუძლიათ დააკისრონ კომპანიას დამატებითი გადასახადები ან ჯარიმები, თუ დარღვევის ჩადენის წლის ბოლოდან გასულია სამი წელი.

შენიშვნა 20: დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მის მესაკუთრეებს, საწარმოებს საერთო კონტროლის ქვეშ და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

20.1 მაკონტროლებელი მხარეები

ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს. ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25,000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725,000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

20.2 დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წლის 31 დეკემბერი	გადასახდელი დივიდენდები	მიღებული სესხები
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	142,994	1,920,464
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წლის 31 დეკემბერი	საპროცენტო ხარჯები	ხელფასი და პრემია
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები ხელმძღვანელობა	318,133	98,562
ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წლის 31 დეკემბერი	გადასახდელი დივიდენდები	მიღებული სესხები
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	224,280	1,885,383
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წლის 31 დეკემბერი	საპროცენტო ხარჯები	ხელფასი და პრემია
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები ხელმძღვანელობა	317,183	105,273

შენიშვნა 21: საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2025 წლის 27 მაისს სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკროფინმა" გააფორმა 4 წლიანი სასესხო ხელშეკრულება ფონდთან "EFUND" 440,000 ლარზე წლიური ფიქსირებული 15% საპროცენტო განაკვეთით.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.



საქმიანობის მიმოხილვა

ისტორია:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი დაარსდა 2014 წლის ნოემბერში. 2015 წლის 27 იანვარს დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ექვემდებარება არასაბანკო დაწესებულებათა ზედამხედველობას. სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი არის საქართველოს მიკროსაფინანსო ასოციაციის წევრი. 2024 წელს კომპანია გახდა ECLOF International-ის წევრი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის აქციების 90%-ს ფლობდა სს "კონსტანტა", რომელიც წარმოადგენს იურიდიულად რეგისტრირებულ კომერციულ სუბიექტს, ხოლო ფონდი „კონსტანტა“, არაკომერციული იურიდიული პირი, აქციების 10% - ის მფლობელი იყო. 2018 წლის 15 აგვისტოს აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით, საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 540 000 ლარამდე. საზოგადოების მიერ საწესდებო კაპიტალის შევსების მიზნით გამოშვებული იქნა 225 000 ცალი პრივილეგირებული აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით და 65 000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით. 2019 წლის 24 ივნისის აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით, კაპიტალი გაიზარდა 1 040 000 ლარამდე. გამოშვებული იქნა 500 000 პრივილეგირებული აქცია 1 (ერთი) ლარის ნომინალური ღირებულებით. ამ ეტაპზე სს „კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 290 000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა 92.06%-ს, ააიპ „ფონდი კონსტანტა“ ფლობს საზოგადოების 25 000 ჩვეულებრივ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებულ ჩვეულებრივ აქციათა საერთო რაოდენობის 7,94%-ს და 725 000 პრივილეგირებულ აქციას, რაც შეადგენს საზოგადოების მიერ გამოშვებული პრივილეგირებული აქციების 100%-ს.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

2015, 2016 წლები კომპანიამ დაასრულა ზარალით, შესაბამისად 83 751 (დაფუძნების თარიღიდან, 2014 წლის 17 ნოემბრიდან, 2015 წლის 31 დეკემბრამდე) ლარის და 78 706 ლარის ოდენობით. კომპანიას მოგება არ ჰქონია ასევე 2020 წელს. სხვა წლებში კი მოგება ფიქსირდებოდა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის განთავსებული კაპიტალი შეადგენდა 1040 000 ლარს. წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება შეადგენს 53 108 ლარს.



მაიკროფინი

2024 წელს, კომპანია წინა წლების მსგავსად, ისევ ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს და უახლოეს მომავალში არ გეგმავს დამატებითი ფილიალების გახსნას.

კომპანია თავის საქმიანობაში ოპერატიულად ნერგავს დარგის საკანონმდებლო სივრცეში მიმდინარე ცვლილებებს. წინა წლებში შემუშავებულ სამომავლო გეგმაში COVID 19 -ის პანდემიის გათვალისწინებით 2019-2021 წელს შევიდა ცვლილებები, რაც ასევე აისახა 2022-2024 წლის გეგმაში.

2023 წელს კომპანიამ დანერგა IFRS 9. შესაბამისად 2023 და 2024 წელს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების IFRS 9-ით გადათვლა მოახდინა.

მმართველობა:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საქმიანობა კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომლის წევრებსაც აქვთ უდიდესი გამოცდილება და კვალიფიკაცია მართვის სფეროში, რაც თავის მხრივ უზრუნველყოფს ორგანიზაციის ეფექტურ მართვას.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - თამარ ლებანიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ლევან ლებანიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ზვიად მირიანაშვილი. კომპანიის მენეჯმენტი: კომპანიის დირექტორი - ლელა კიკნაძე, საკრედიტო ჯგუფის უფროსი - დავით ხიზანიშვილი.

ფინანსური ბაზრის მიმოხილვა:

ფინანსური სექტორი საქართველოში განვითარებული და მზარდი სექტორია. თუმცა 2016-2017 და განსაკუთრებით 2018 წლებში, ძალაში შესულმა კანონმდებლობამ, გამკაცრებულმა არასაბანკო ზედამხედველობამ და მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიზნით შემუშავებულმა რეგულაციებმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ნაწილი რთული გამოწვევების წინაშე დააყენა და შედეგად, ბოლო პერიოდის ტენდენციით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა მცირდება. 2018 წლის ბოლოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რაოდენობა 67-მდე შემცირდა, 2019 წლის ბოლოსთვის - 48-მდე, 2020 წელს-39-მდე, ხოლო 2021 წლის ბოლოსთვის 38 მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ფუნქციონირებდა, 2022 წელს 36., 2023 წელს 34-მდე ეტაპზე ფუნქციონირებს 31 მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

კომპანიის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი 1 040 000 ლარი



მიღებული სესხები და პრივილეგირებული აქციები:

დასახელება	ბალანსი 31.12.2024	ბალანსი 31.12.2023
სესხის დარჩენილი ძირი იურიდიული პირი	1 908500 GEL	1 873500 GEL
პრივილეგირებული აქციების მოცულობა	725 000 GEL	725 000 GEL

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

ბოლო წლების განმავლობაში არასაბანკო სექტორის რეგულირებისა და ზედამხედველობის მიმართულებით საკანონმდებლო ბაზაში განხორციელებულა ძირეული ცვლილებები. საკანონმდებლო ცვლილებები შეეხო როგორც რეგულირებად სექტორს, ისე ბაზრის იმ სემენტებს, რომლებიც წლების განმავლობაში რეგულირების გარეშე ეწეოდნენ საფინანსო საქმიანობას. აღნიშნული, ფინანსურ სტაბილურობასთან ერთად, მომხმარებელთა უფლებების დაცვის უზრუნველყოფას, შეთავაზებული მომსახურების ხელმისაწვდომობასა და უსაფრთხოებას შეუწყობს ხელს. „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანულ კანონით მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში, 2018 წელს დამტკიცდა „სესხის გამცემი სუბიექტის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის, რეგისტრაციის გაუქმებისა და რეგულირების წესი“, რომლის საფუძველზეც, 2019 წლიდან, ზედამხედველობას დაექვემდებარა ყველა სუბიექტი, რომელთა მიმართაც 20-ზე მეტ ფიზიკურ პირს სასესხო/საკრედიტო ვალდებულება გააჩნდა. სესხის გამცემ სუბიექტებს, როგორც საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებს, სხვა სარეგისტრაციო მოთხოვნებთან ერთად, განესაზღვრათ ადმინისტრატორთა და მნიშვნელოვანი წილის მფლობელთა შესაფერისობის კრიტერიუმების დაკმაყოფილება. 2019 წელს, შესაბამის ნორმატიულ აქტებში შეტანილი ცვლილებების თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და სესხის გამცემ სუბიექტებს, გაცემული სესხის უზრუნველსაყოფად მიღებული ქონების, მის მიერ აღებული ნებისმიერი სახის ვალდებულების უზრუნველყოფის საგნად გამოყენება აკრძალათ. 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულება“, რომლის მოთხოვნების დაცვის ვალდებულება არასაბანკო სექტორის ყველა სესხის გამცემ ორგანიზაციასაც დაეკისრა, რაც ხელს შეუწყობს ამ სექტორში პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების სტანდარტის დამკვიდრებას. გაუმჯობესდა ანგარიშგების სტანდარტები, დისტანციური ზედამხედველობის პროცესები.

2017 წლის 23 დეკემბერს ხელი მოეწერა საქართველოს კანონს, „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე, რომლითაც



მაიკროფინი

სხვა ცვლილებებთან ერთად, გაიზარდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში კაპიტალის სავალდებულო მინიმალური ოდენობა 1 მილიონ ლარამდე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №143/04 ბრძანებით განისაზღვრა საზედამხედველო კაპიტალის შევსების წესი. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული არიან საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეავსონ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:

ა) არანაკლებ 500,000 ლარისა 2018 წლის 1 სექტემბრამდე;

ბ) არანაკლებ 1,000,000 ლარისა 2019 წლის 1 ივლისამდე;

ამავე ბრძანებით განისაზღვრა ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. ესენია: ა) კვ (კაპიტალის კოეფიციენტი); ბ) ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი); გ) ივ (ინვესტიციების კოეფიციენტი); დ) ქვ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი); ე) ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი); ვ) დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი).

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №142/04 ბრძანებით განისაზღვრა აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი. ამავე წლის 1 სექტემბრიდან ასევე ძალაში შევიდა 2018 წლის 27 აგვისტოს ბრძანება #194/04 საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 625-ე მუხლის მიზნებისთვის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განმარტების სესხის მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის გამოთვლის, საკომისიოს, ფინანსური ხარჯის, პირგასამტეხლოს ან/და ნებისმიერი ფორმის ფინანსური სანქციის გათვალისწინების წესის თაობაზე, რითაც სხვა პარამეტრებთან ერთად განისაზღვრა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და 100%-დან შემცირდა 50%-მდე. აღნიშნული შეზღუდვის გამო ორგანიზაციამ შეაჩერა სამომხმარებლო სესხის პროდუქტი, შეამცირა საპროცენტო და საკომისიო განაკვეთები, რაც ასევე დაარეგულირა შესაბამისი დოკუმენტებით და ასახა პროგრამულად.

2018 წლის ბოლოს, მრავალი ვერსიის და ხანგრძლივი განხილვის შემდგომ, დამტკიცდა დებულება ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 24 დეკემბრის №281/04 ბრძანების საფუძველზე, რომელმაც ძირეულად შეცვალა დაკრედიტების როგორც პოლიტიკა, ასევე დაკრედიტების პროცესი, როგორც მსესხებლებისთვის, ასევე უზრუნველყოფის მიმწოდებლებისთვის.

გარდა ზემოაღნიშნულისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის გარდამავალ დებულებებში შესული ცვლილებით: ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების, მოგების



მაიკროფინი

გადასახადით დაბეგვრის არსებული ნორმების შენარჩუნებასთან დაკავშირებით. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ

2020 წელს ამოქმედდა სხვა ცვლილებებიც: საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსის ბრძანება N2, 2020 წლის 5 ივნისი(ცვლილება 2020 17/08: 2020 16/10)ანგარიშვალდებული პირის მიერ კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესის დამტკიცების თაობაზე, რამაც უფრო ნათელი გახადა კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის წესი.

„ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 მარტის N44/04 ბრძანება (ამოქმედების თარიღი 2020 წლის 15 აპრილი) ;დანართი1;დანართი2;

აღნიშნული ცვლილების შეტანა ძირითადად ემსახურებოდა, ქვეყანაში არსებული პანდემიის პირობებში, საფინანსო სექტორისთვის დაკრედიტების პროცესში უფრო მეტი მოხილობის მიცემის შესაძლებლობას;

„NBFI დისტანციური ზედამხედველობის პორტალის გამოყენების წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 აპრილის N69/04 ბრძანება;

„მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და მისი ადმინისტრატორების მიმართ ფულადი ჯარიმების ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 5 თებერვლის N16/04 ბრძანება;

2021 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებების შესაბამისად შევიდა რიგი ცვლილებები: საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 9 მარტის N32/04 ბრძანება ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების თაობაზე,

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 30 მარტის N48/04 ბრძანება ანგარიშვალდებული პირის მიერ პრევენციული ღონისძიებების ელექტრონულად განხორციელების წესის დამტკიცების თაობაზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 15 ივნისის N74/04 ბრძანება ბენეფიციარი მესაკუთრის დადგენის სახელმძღვანელოს დამტკიცების თაობაზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 18 ივნისის N79/04 ბრძანება ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების ორგანიზაციული და ჯგუფის მასშტაბით რისკის ანალიზის სახელმძღვანელოს დამტკიცების თაობაზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 6 ივლისის N88/04 ბრძანება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საკრედიტო რეესტრის შექმნის და მისი გამოყენების წესის დამტკიცების თაობაზე.



მაიკროფინი

2022 წელს შესული ცვლილებები შეეხო მიკროსაფინანსო სექტორს. მათ შორის:

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N14/04 2022 წლის 17 თებერვალი – ფინანსური ორგანიზაციების მერ კრედიტის ამოღებასთან დაკავშირებული ეთიკის კოდექსის დამტკიცების შესახებ

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N51/04 2022 წლის 4 მაისი – მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და მისი ადმინისტრატორების მიმართ ფულადი ჯარიმების ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრების და აღსრულების წესის დამტკიცების თაობაზე 2020 წლის 5 თებერვლის ბრძანებაში ცვლილების შესახებ. ასევე 2022 წლის 1 დეკემბრის ბრძანება 2020 წლის 5 თებერვლის N16/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N121/04 2022 წლის 13 სექტემბერი – „საქართველოს ტერიტორიაზე საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროსთვის ინფორმაციის მიწოდების, საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროს ბაზაში ინფორმაციის აღრიცხვის და ხელმისაწვდომობის წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 27 აგვისტოს N195/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება 9N139/04 2022 წლის 12 ოქტომბერი – NBFI დისტანციური ზედამხედველობის პორტალის გამოყენების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 აპრილის N69/04 ბრძანებაში ცვლილებების შეტანის თაობაზე

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N140/04 2022 წლის 12 ოქტომბერი – ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 9 მარტის N32/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ.

2022 წელს შევიდა ცვლილებები საგადასახადო კოდექსშიც. მათ შორის:

2022 წელს საგადასახადო კოდექსის ახალი რედაქციით ჩამოყალიბდა სსკ-ის 97-ე და 98-ე მუხლები, რომლის მიხედვითაც, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება 2023 წლის 1 იანვრიდან იზღერება 20%-ით, ხოლო მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და ამ კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

საგადასახადო კოდექსის ახალი რედაქციით ჩამოყალიბდა 109-ე მუხლი და 141-ე მუხლის მე-4 და მე-5 ნაწილები. შედეგად კი, 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულება, საკრედიტო



მაიკროფინი

კავშირი, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოქვითვასა და სესხებზე დარიცხულ პროცენტებს შემოსავლად აღიარებას განხორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა, როგორც ეს 2023 წლამდე ხდებოდა. ამასთან დაკავშირებით კი კიდევ ერთი ცვლილება განხორციელდა სსკ-ის 309-ე მუხლში და დანართი 134-ე ნაწილი, რომლის მიხედვითაც, ამ კოდექსის 109-ე მუხლის საფუძველზე, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოქვითვის 2023 წლის 1 იანვრამდე მოქმედი წესის გაუქმების შედეგად, 2023 წლის საანგარიშო პერიოდში წარმოშობილი რეზერვის ნაშთების სხვაობის შედეგად მიღებული დასაბეგრი მოგება/შემოსავალი იბეგრება 15%-ით. საქართველოს ფინანსთა მინისტრი უფლებამოსილია განსაზღვროს ამ ნაწილის გამოყენების წესი.

2023 წელს მიღებული იქნა და ძალაში შევიდა სხვადასხვა ცვლილებები., მათ შორის:

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე ძალაში შესვლის თარიღი 01/07/2023

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №391/04 2023 წლის 27 დეკემბრის „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და მისი ადმინისტრატორების მიმართ ფულადი ჯარიმების ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 5 თებერვლის №16/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ

საქართველოს კანონი საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ცვლილების შეტანის შესახებ მიღების თარიღი 15/12/2023

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №190/04 2023 წლის 1 აგვისტოკონკურენციის შესაძლო დარღვევასთან დაკავშირებული საქმის მოკვლევის, საჩივრის/განცხადების წარდგენისა და განხილვის წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 28 მაისის №67/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №153/04 2023 წლის 27 ივნისიმომხმარებლის ძლიერი ავთენტიფიკაციის წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 2 სექტემბრის №156/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე



მაიკროფინი

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №97/04 2023 წლის 15 ივნისი
NBFI დისტანციური ზედამხედველობის პორტალის გამოყენების წესის დამტკიცების შესახებ“
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 აპრილის №69/04 ბრძანებაში
ცვლილების შეტანის თაობაზე

საქართველოს კანონი პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ მიღების თარიღი 14/06/2023

„მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის
თაობაზე ძალაში შესვლის თარიღი 01/07/2023

„სააღსრულებო წარმოებათა შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე
ძალაში შესვლის თარიღი 01/07/2023

საქართველოს ადმინისტრაციულ საპროცესო კოდექსში ცვლილების შეტანის შესახებ
ძალაში შესვლის თარიღი 01/07/2023

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №14/04 2023 წლის 25 იანვარი
NBFI დისტანციური ზედამხედველობის პორტალის გამოყენების წესის დამტკიცების შესახებ“
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 აპრილის №69/04 ბრძანებაში
ცვლილების შეტანის თაობაზე

2024 წელს შევიდა შემდეგი ცვლილებები:
მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების
რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარდგენის წესის
დამტკიცების შესახებ
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება. საქართველოს ეროვნული ბანკის
პრეზიდენტი N62/04 15/03/2024

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ლიკვიდაციის წესის დამტკიცების თაობაზე
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება. საქართველოს ეროვნული ბანკის
პრეზიდენტი. N34/04 14/02/2024

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ლიკვიდაციის წესის დამტკიცების თაობაზე
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N34/04 4/02/2024



მაიკროფინი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და მისი ადმინისტრატორების მიმართ ფულადი ჯარიმების ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 5 თებერვლის №16/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N7/04 18/01/2024

„მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და მისი ადმინისტრატორების მიმართ ფულადი ჯარიმების ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრებისა და აღსრულების წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 5 თებერვლის №16/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N12/04 23/01/2024

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ზედამხედველობის ანგარიშგების შევსებისა და ინფორმაციის წარდგენის წესის დამტკიცების შესახებ
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N62/04 15/03/2024

„გადასახადების ადმინისტრირების შესახებ“ საქართველოს ფინანსთა მინისტრის 2010 წლის 31 დეკემბრის №996 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე
საქართველოს მინისტრის ბრძანება N7 16/01/2024

„NBFI დისტანციური ზედამხედველობის პორტალის გამოყენების წესის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 აპრილის №69/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N84/04 04/04/2024

საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ცვლილების შეტანის შესახებ
საქართველოს კანონი N4056-XIVმს-Xმპ 06/03/2024

„საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საკრედიტო რეესტრის შექმნისა და მისი გამოყენების წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 6 ივლისის №88/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N93/04 11/04/2024

„საქართველოში ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასების ანგარიშის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს მთავრობის 2023 წლის 3 ოქტომბრის №1757 განკარგულებაში ცვლილების შეტანის შესახებ
საქართველოს მთავრობის განკარგულება N813 04/06/2024

„ღია ბანკინგში ჩართვის წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2023 წლის 3 მაისის №80/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ
საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N92/04 11/04/2024



მაიკროფინი

„ინფორმაციის კონფიდენციალურად მიჩნევის, მისი გაცემის წესისა და კონფიდენციალური ინფორმაციის ნუსხის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს 2021 წლის 1 ნოემბრის №4 დადგენილებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს დადგენილება N7 14/11/2024

დამუშავებისთვის პასუხისმგებელ პირთა და დამუშავებაზე უფლებამოსილ პირთა წრის განსაზღვრის შესახებ, რომლებსაც არ აქვთ ვალდებულება დანიშნონ ან განსაზღვრონ პერსონალურ მონაცემთა დაცვის ოფიცერი პერსონალურ მონაცემთა დაცვის სამსახურის უფროსის ბრძანება N22 28/02/2024

საქმიანობის მიმოხილვა:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის ამოცანას წარმოადგენს მიკრო, ასევე მცირე ბიზნესების მხარდაჭერა და განვითარება საქართველოში, მომხმარებლების სოციალური და ეკონომიკური პირობების გაუმჯობესება, მათთვის ხელმისაწვდომი ფინანსური რესურსის შეთავაზების გზით.

ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსურ პროდუქტს წარმოადგენს ინდივიდუალური ბიზნეს სესხი.

ორგანიზაციას ჩამოყალიბებული აქვს კორპორატიულ სტრატეგიები:

1. კლიენტებისათვის სწრაფი და კვალიფიციურ მომსახურების შეთავაზება და მათთვის დაბალი ტრანზაქციული ხარჯების უზრუნველყოფა;
2. მაღალი ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის მიღწევა;
3. მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნება;

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი ოპერირებს თბილისის მასშტაბით, კონკურენტული სერვისის შეთავაზების მიზნით, ფუნქციონირებს ფილიალების გარეშე, აქვს ცენტრალური ოფისი, რომელიც ამავდროულად ერთადერთ ფილიალსაც წარმოადგენს. ცენტრალური ოფისი მდებარეობს მისამართზე ქ.თბილისი, დ. აღმაშენებლის გამზ. 154. ორგანიზაცია კლიენტებს დაკრედიტებას მათ სამუშაო ადგილებზე სთავაზობს, ოფისში მისვლისა და დამატებითი ბიუროკრატიული საკითხების მოგვარებაზე დროის დაკარგვის გარეშე. ტრანზაქციის (განაცხადის მიღებიდან სესხის გაცემამდე პერიოდი) ვადაა 1 სამუშაო დღე. კლიენტები სესხის თანხას კომპანიის პლასტიკური ბარათების მეშვეობით იღებენ. მუშაობის ზემოაღნიშნული პრინციპი კომპანიას საშუალებას აძლევს იყოს პოტენციური



მაიკროფინი

კლიენტთვის ერთნაირად მიმზიდველი მისი ბიზნესის მასშტაბისა თუ საქმიანობის სფეროს მიუხედავად; რამეთუ იძლევა სწრაფი, ეფექტური და შედარებით ადვილად ხელმისაწვდომი ფინანსური რესურსის მიღების შესაძლებლობას.

ეფექტური და სტანდარტების შესაბამისი ფუნქციონირებისთვის, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი იყენებს კომპანია ალტა სოფთვეარის საკმაოდ დახვეწილ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რაც საოპერაციო რისკების მინიმუმამდე დაყვანის, სრულფასოვანი რეპორტირებისა თუ სხვადასხვა ცვლილებების მარტივად და ოპერატიულად ინტეგრირების საშუალებას იძლევა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის სამართლებრივად გამართულ ფუნქციონირებას უზრუნველყოფს საქართველოში მოქმედი იურიდიული კომპანია, ხოლო ბუღალტრულ მომსახურებას უწევს საფინანსო სფეროში დიდი გამოცდილების მქონე, მაღალკვალიფიციური ბუღალტერი.

ორგანიზაციის სტაბილური ფუნქციონირების საფუძველს, ფინანსურ მდგრადობასთან ერთად, გუნდური სულისკვეთება წარმოადგენს, რაც როგორც ახალგაზრდა, მოტივირებული კადრების მოზიდვით. ასევე კომპანიაში უკვე დასაქმებულთა კვალიფიკაციის მუდმივი ამაღლებით მიიღწევა. კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა თანამშრომელთა პროფესიულ გადამზადებას და ეფექტური სამუშაო გარემოს შექმნას. გუნდის მოტივაციის ამაღლების მიზნით, მოქმედებს საბონუსე სისტემა. თანამშრომლები უზრუნველყოფილნი არიან ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებით (სრული დაფინანსება).

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის მიერ გატარებულმა პოლიტიკამ და სტრატეგიამ, მიუხედავად 2020–2021 წელს არსებული სიტუაციისა (პანდემია და მისგან გამოწვეული შეზღუდვები) კომპანიის სტაბილურად ფუნქციონირების ტენდენცია განაპირობებს, რაც საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლებში გამოიხატება. 2021–2024 წელს, კომპანიის აღნიშნული მაჩვენებლი შესაბამისობაში იყო დაგეგმილ და ზოგადად მიკროსაფინანსო სექტორში დაფიქსირებულ საჯარო შედეგებთან მიმართებაში. საკანონმდებლო ცვლილებების, ქვეყანაში არსებული გარემოსა და სხვადასხვა უარყოფითი მოვლენების მიუხედავად, ოპერატიული და ადექვატური გადაწყვეტილებების ხარჯზე, კომპანიამ შეძლო საკრედიტო პორტფელთან დაკავშირებული მინიმალური რისკების სტაბილურ დონეზე შენარჩუნება. ტენდენცია გაგრძელდა 2024 წელსაც.

საკრედიტო და საოპერაციო რისკების დაბალ მაჩვენებელს, ერთის მხრივ, განაპირობებს კომპანიაში არსებული შიდა აუდიტის სამსახურის გამართული ფუნქციონირება, ხოლო მეორე მხრივ მენეჯმენტის მიერ ამ მიმართულებით განხორციელებული სისტემატური კონტროლი.



მაიკროფინი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინს, მისი კონტრაქტორი ორი კომპანიის (სოფტგენი და ალტა სოფტვეარი) დახმარებით, დანერგილი აქვს პოლიტიკურად აქტიური პირებისა და საერთაშორისო ბაზების მიხედვით სანქცირებული პირების გამოვლენის ავტომატიზირებული სისტემა, რისი საშუალებითაც უკანონო შემოსავლის ლეგალიზებაში ხელშემწყობი პირების დაფინანსების რისკი, ფაქტიურად, მინიმუმამდეა დაყვანილი ორგანიზაციაში.

კომპანიას შემუშავებული აქვს დარეზერვების პოლიტიკა, 2020 წელს პანდემიისგან გამოწვეული შეზღუდვების გამო ეროვნული ბანკის რეკომენდაციით შეიქმნა დამატებითი რეზერვები, რამაც თავის მხრივ 2021 წელსაც დააზღვია შესაძლო დანაკარგები და ფინანსური მდგომარეობის ობიექტურად ასახვის შესაძლებლობას მოგვცა. 2022 წელს კომპანია იყენებდა დარეზერვების პოლიტიკას, რომელიც შესაბამისობაში იყო ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან. 2023 წელს კომპანიამ დანერგა IFRS 9 და 2023 და 2024 წელს მოახდინა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შესაბამისად გადათვლა.

მომავალი განვითარების გეგმა:

საშუალოვადიან პერსპექტივაში საკუთარ თავს ვხედავთ, როგორც მიკროსაფინანსო ბაზარზე მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესისათვის ერთ-ერთი საინტერესო და მოთხოვნად არჩევანს. ჩვენი ხედვით - საშუალოვადიან პერსპექტივაში, ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი იქნება ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მეწარმეებს საკრედიტო პროდუქტებს შესთავაზებს ამჟამად არსებული კონცეფციისა და ბოლო პერიოდში ძალაში შესული საკანონმდებლო ცვლილებებით გამოწვეული მოთხოვნების გათვალისწინების პირობებში.

კომპანიის თანამშრომლების ეფექტურობის გაზრდისა და გუნდური სულისკვეთების ამაღლების მიზნით, დაგეგმილია სხვადასხვა სახის ტრენინგები და თანამშრომელთა არასამსახურეობრივი შეკრებები.

ცნობადობისა და სანდოობის ამაღლების მიზნით, ხორციელდება გეგმაზომიერი აქტივობები სხვა მიმართულებით.

რისკები:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის მენეჯმენტი აცნობიერებს შესაძლო ძირითად რისკებს, როგორიცაა საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი. პრევენციის მიზნით,



მაიკროფინი

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების ჭრილში.

სავალუტო რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, რადგან აღებული და გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში არ გააჩნია.

საკრედიტო რისკი

ორგანიზაციას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხდება საკრედიტო რისკების მართვა. კლიენტის სასესხო განაცხდს განიხილავს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა და ა.შ.) საბოლოო გადაწყვეტილებას იღებს. კლიენტის ბიზნესის მონიტორინგის საფუძველზე, მისი ბიზნესის გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის თავიდან დროულად აცილების საშუალებას იძლევა. შიდა აუდიტის მიერ ხორციელდება მონიტორინგების საფუძველზე მიღებული ინფორმაციის კონსოლიდირება და კვარტალში ერთხელ სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა.

ამავე ორგანოს მოთხოვნით და მისივე კონტროლის ქვეშ ხორციელდება პერიოდული მონიტორინგი პორტფელის კონცენტრაციასთან მიმართებაში, დაფინანსებული მსესხებლების საქმიანობებისა და გეოგრაფიული მდებარეობის მიხედვით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ზოგადად შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს, როგორც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობა. ქვეყანაში განვითარებული მოვლენებიდან (პანდემია) გამომდინარე და ასევე იმის გათვალისწინებით, რომ შექმნილმა ვითარებამ კლიენტთა ფინანსური მდგომარეობის გაუარესება გამოიწვია, კომპანიამ გამოიჩინა ლოალობა და პანდემიის „პირველი ტალღის“ დროს არსებული პორტფელის 98%-ის გადახდის გადავადება 3 თვით მოახდინა. აღნიშნულის საჭიროება პანდემიის „მეორე ტალღის“ პერიოდში კვლავ გახდა 2020 წლის დეკემბერში, რა დროსაც სესხის გადახდის გადავადება კომპანიამ ამჯერად უკვე ისეთ კლიენტებთან მიმართებაში მოახდინა, რომელსაც არსებული რეგულაციების მიხედვით ფუნქციონირების უფლება შეზღუდული ჰქონდათ (პორტფელის 61%). პანდემიის აქტიური ფაზის (პირველი და მეორე ტალღა) პერიოდში კომპანიას მოუწია სამუშაო პროცესის გადაწყობა დისტანციურ მუშაობაზე. ეს პრაქტიკა 2021 წლის გარკვეულ



მაიკროფინი

პერიოდებშიც იქნა გამოყენებული (მაისი, აგვისტო-სექტემბერი). ყოველივე ზემოაღნიშნულმა, კომპანიას გაუზარდა ლიკვიდურობის რისკი, ლიკვიდურობის რისკის დასაბალანსებლად და საოპერაციო საქმიანობის შეუფერხებლად გაგრძელების უზრუნველსაყოფად, მენეჯმენტი მუდმივად მუშაობს თანხების მოძიების მიმართულებით, როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ დონორებთან. 2025 წლის 27 მაისს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკროფინსა და ფინანსური თანამშრომლობის ფონდთან EFUND (შემდგომში „EFUND“), სომხეთის რესპუბლიკის კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნებული და მოქმედი ფონდი, გაფორმდა სასესხო ხელშეკრულება. სესხის თანხა 440 000 ქართული ლარი. აღნიშნული გარიგება კიდევ უფრო მეტ შესაძლებლობას მისცემს კომპანიას გაზარდოს სასესხო პორტფელი.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან კომპანიისათვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც, გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ჭერი 50%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას კომპანიაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%-ის ფარგლებში იყო.

არსებით განუსაზღვრელობას წარმოშობს განვითარებული მოვლენები (პანდემია), რომლის ფონზეც ორგანიზაციას მოუწია დისტანციური მუშაობა გარკვეული პერიოდი. ამ პერიოდებში შეზღუდული იყო კლიენტების დაფინანსება. მოხდა კლიენტებისთვის სესხების გადახდის გადავადება 3 თვით, რამაც თავის მხრივ გავლენას მოახდენა კომპანიის შემოსავალზე. აღნიშნულმა ფაქტორმა არსებითი გავლენა მოახდენა როგორც 2021 წლის, ასევე შემდგომ 2022-2024 წლის ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინის საოპერაციო საქმიანობაზე, ასევე მის მასშტაბზე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი აკმაყოფილებდა ყველა საკანონმდებლო მოთხოვნას.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი
დირექტორი
ლელა კიკნაძე

10 ივნისი 2025 წელი



სს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მაიკრო ფინი”

წერილი ხელმძღვანელობას

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შედეგებზე

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით

ვის: **ქ-ნ ლელა კიკნაძეს**
დირექტორი
სს „მისო მაიკრო ფინი“

ქალბატონო ლელა,

სს „მისო მაიკრო ფინი“ (შემდგომში „კომპანია“) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით ფინანსური ანგარიშგების შემოწმების ფარგლებში ჩვენ შევისწავლეთ და შევაფასეთ კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემა იმ მოცულობით, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისით საკმარისი იქნებოდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად აუდიტის ჩატარების მიზნებისათვის. ჩვენ მიერ შიდა კონტროლის შესწავლისა და შეფასების მიზანს წარმოადგენდა აუდიტორული პროცედურების ხასიათისა და მოცულობის დადგენა, რომელიც აუცილებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აზრის გამოხატვისთვის. აქედან გამომდინარე, ჩვენი სამუშაო არ მოიცავდა შიდა კონტროლის სისტემის ამომწურავ მიმოხილვას მთლიანობაში, ან ისეთ პროცედურებს, რაც შესაძლოა აუცილებელი ყოფილიყო, ჩვენი ამოცანა რომ ყოფილიყო, კომპანიის შიდა კონტროლის სიტემაზე რწმუნების გამოხატვა.

შიდა კონტროლის სისტემის დანერგვასა და ეფექტურ მუშაობაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ამ პასუხისმგებლობის განხორციელებისათვის ხელმძღვანელობას მოეთხოვება განიხილოს შიდა კონტროლის სისტემის მოსალოდნელი სარგებელი და ზარალი.

შიდა კონტროლის სისტემის მიზანია უზრუნველყოს ხელმძღვანელობა რაციონალური, მაგრამ არა აბსოლუტური გარანტიით, რომ აქტივები დაცულია მათი არამართებული გამოყენებისა და განთავსების გამო დაკარგვის საფრთხისგან, ოპერაციები განხორციელებულია ხელმძღვანელობის მიერ დადგენილი უფლებამოსილების შესაბამისად და სათანადოდ არის აღრიცხული იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ნებისმიერი შიდა კონტროლის სისტემისთვის დამახასიათებელი შეზღუდვების გამო, შესაძლებელია ადგილი ჰქონდეს შეცდომებს ან ხარვეზებს, რომლებიც ვერ იქნა გამოაშკარავებული. გარდა ამისა, ნებისმიერი სისტემის პროექტირება და მომავლისთვის მისი ეფექტურობის შეფასება ექვემდებარება რისკს იმისას, რომ პროცედურები შეიძლება არაადეკვატური გახდეს, იმის გამო, რომ მომავალში შეიცვლება ის პირობები, რომელთა არსებობაც იგულისხმებოდა სისტემის პროექტირებისას ან პროცედურები არ იქნება დაცული ისეთნაირად, როგორც ეს მოითხოვებოდა და იგულისხმებოდა სისტემის პროექტირებისას.

აუდიტის პროცესში ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით არ გამოვლენილა ისეთი საკითხები, რომლებიც ჩვენს ყურადღებას მიიქცევდა. შესაბამისად, ჩვენ არ გვაქვს რაიმე სახის შენიშვნა ან/და რეკომენდაცია.

ჩვენ გვსურს გამოვხატოთ ჩვენი მადლიერება იმ თავაზიანობისა და თანამშრომლობისთვის, რაც გამოხატული იყო ჩვენი წარმომადგენლების მიმართ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

10 ივნისი, 2025
თბილისი, საქართველო

აუდიტორული ფირმის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

