

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"

ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	20
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
7 გაცემული სესხები	22
8 სხვა აქტივები	24
9 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება	24
10 ნასესხები თანხები	24
11 საიჯარო ვალდებულება	25
12 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	25
13 საგადასახადო ვალდებულებები	25
14 საწესდებო კაპიტალი	25
15 გადაფასების რეზერვი	25
16 საპროცენტო შემოსავლები	25
17 საკომისიო შემოსავალი	26
18 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
19 ფინანსური რისკების მართვა	26
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	30
21 კაპიტალის ადეკვატურობა	31
22 დაკავშირებული მხარეები	32
23 პირობითი ვალდებულებები	32
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი" 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 ზეღმისაწვდომი 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:


ვახტანგ ხეცურიანი
გენერალური დირექტორი
შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
"სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსის" 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 ადელობრივი 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:

ვახტანგ ხეცურიანი

გენერალური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

"სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსის დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელებს

პირობითი მოსაზრება

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

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, 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 წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ აღიარებს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შემოსავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის. კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს მარტივი პროცენტის მეთოდის გამოყენებით, რაც შეუსაბამოა მოდის ფასს 9-სთან, რომელიც მოითხოვს, რომ სესხებზე პროცენტის დარიცხვა განხორციელდეს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიამ 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებისთვის დაანერგა ფასს 9-ის შესაბამისი სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და ასევე გადაიანგარიშა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვი.

სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს. კერძოდ: 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც შეუსაბამოა ფასს-ის მოთხოვნებთან, რომლის მიხედვითაც საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარგენისათვის მოითხოვება, რომ გათვალისწინებული იყოს ვადაგადაცილებული დღეები, სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) მაკროეკონომიკური პროგნოზები. აღნიშნულიდან გამომდინარე ჩვენ ვერ დავრწმუნდით 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული სესხების გაუფასურების რეზერვის ნაშთისა და 2023 წელს სრული შემოსავლების ანგარიშგების მუხლის "სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი" შეფასების სისწორეში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგებიდან გადასახადები". შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12- "მოგებიდან გადასახადებს".

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტი ჩატარებული 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 ჩატარებული 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 შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

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. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

		გადაანგარიშებუ		გადაანგარიშებუ
	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	629,267	575,055	483,025
გაცემული სესხები, წმინდა	7	6,682,486	3,167,724	2,891,901
სხვა აქტივები	8	33,261	241,627	47,532
არამატერიალური აქტივები		9,316	10,833	12,596
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	9	3,215,641	1,574,610	1,714,230
სულ აქტივები		10,569,971	5,569,849	5,149,284
ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	10	3,697,939	653,783	624,542
საიჯარო ვალდებულება	11	1,485,405	1,248,549	1,467,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	134,327	100,462	86,678
საგადასახადო ვალდებულებები	13	201,809	98,505	59,784
სულ ვალდებულებები		5,519,480	2,101,299	2,238,363
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	14	3,000,000	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,548,963	1,968,550	1,410,921
გადაფასების რეზერვი	15	501,528	-	-
სულ კაპიტალი		5,050,491	3,468,550	2,910,921
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		10,569,971	5,569,849	5,149,284


 ვახტანგ ხეცურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

		გადაანგარიშებუ		გადაანგარიშებუ
	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23	01-იან-23
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	629,267	575,055	483,025
გაცემული სესხები, წმინდა	7	6,682,486	3,167,724	2,891,901
სხვა აქტივები	8	33,261	241,627	47,532
არამატერიალური აქტივები		9,316	10,833	12,596
ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	9	3,215,641	1,574,610	1,714,230
სულ აქტივები		10,569,971	5,569,849	5,149,284
ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	10	3,697,939	653,783	624,542
საიჯარო ვალდებულება	11	1,485,405	1,248,549	1,467,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	134,327	100,462	86,678
საგადასახადო ვალდებულებები	13	201,809	98,505	59,784
სულ ვალდებულებები		5,519,480	2,101,299	2,238,363
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	14	3,000,000	1,500,000	1,500,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,548,963	1,968,550	1,410,921
გადაფასების რეზერვი	15	501,528	-	-
სულ კაპიტალი		5,050,491	3,468,550	2,910,921
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		10,569,971	5,569,849	5,149,284

ვახტანგ ხეცურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

		გადაანგარიშებული	
	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები	16	3,204,922	2,290,060
საპროცენტო ხარჯები	10	(220,170)	(105,852)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,984,752	2,184,208
საკომისიო შემოსავალი	17	3,355,015	2,649,986
შემოსავალი ჯარიმებიდან		92,561	70,060
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		6,432,328	4,904,254
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(4,555,553)	(3,529,543)
ფინანსური ხარჯები	10	(169,009)	(161,666)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7.2	(247,192)	(224,511)
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		7,883	18,389
სულ საოპერაციო ხარჯები		(4,963,871)	(3,897,331)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		3,962	-
მოგება დაბეგვრამდე		1,472,419	1,006,923
მოგების გადასახადი	13	(312,994)	(186,136)
პერიოდის მოგება (ზარალი)		1,159,425	820,787
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	15	501,528	-
პერიოდის სრული შემოსავალი (ზარალი)		1,660,953	820,787


 ვახტანგ ზეცურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

		გადაანგარიშებული	
	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები	16	3,204,922	2,290,060
საპროცენტო ხარჯები	10	(220,170)	(105,852)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,984,752	2,184,208
საკომისიო შემოსავალი	17	3,355,015	2,649,986
შემოსავალი ჯარიმებიდან		92,561	70,060
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		6,432,328	4,904,254
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(4,555,553)	(3,529,543)
ფინანსური ხარჯები	10	(169,009)	(161,666)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	7.2	(247,192)	(224,511)
შემოსავალი /(ხარალი) უცხოური ვალუტიდან		7,883	18,389
სულ საოპერაციო ხარჯები		(4,963,871)	(3,897,331)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		3,962	-
მოგება დაბეგვრამდე		1,472,419	1,006,923
მოგების გადასახადი	13	(312,994)	(186,136)
პერიოდის მოგება (ხარალი)		1,159,425	820,787
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	15	501,528	-
პერიოდის სრული შემოსავალი (ხარალი)		1,660,953	820,787

ვახტანგ ზეცურიანი

გენერალური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

"სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2023 წლის 1 იანვარი (გადაანგარიშებული)	1,500,000	-	1,410,921	2,910,921
2023 წლის მოგება (გადაანგარიშებული)	-	-	820,787	820,787
დივიდენდის განაწილება	-	-	(263,158)	(263,158)
2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)	1,500,000	-	1,968,550	3,468,550
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	1,500,000	-	-	1,500,000
გადაფასების რეზერვის ზრდა	-	501,528	-	501,528
2024 წლის მოგება	-	-	1,159,425	1,159,425
დივიდენდის განაწილება	-	-	(1,579,012)	(1,579,012)
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,000,000	501,528	1,548,963	5,050,491


 ვაზთანგ ჯუკურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2023 წლის 1 იანვარი (გადაანგარიშებული)	1,500,000	-	1,410,921	2,910,921
2023 წლის მოგება (გადაანგარიშებული)	-	-	820,787	820,787
დივიდენდის განაწილება	-	-	(263,158)	(263,158)
2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)	1,500,000	-	1,968,550	3,468,550
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	1,500,000	-	-	1,500,000
გადაფასების რეზერვის ზრდა	-	501,528	-	501,528
2024 წლის მოგება	-	-	1,159,425	1,159,425
დივიდენდის განაწილება	-	-	(1,579,012)	(1,579,012)
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,000,000	501,528	1,548,963	5,050,491

ვახტანგ ზეცურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

		გადაანგარიშებული	
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე		1,472,419	1,006,923
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვლითა და ამორტიზაცია	18	473,872	359,585
საპროცენტო შემოსავალი	16	(3,204,922)	(2,290,060)
საპროცენტო ხარჯები	9; 10	389,179	267,518
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7.2	247,192	224,511
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(7,883)	(18,389)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(3,761,954)	(500,334)
(ზრდა) / შემცირება სხვა აქტივებში		208,366	(194,095)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		103,304	38,721
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		33,865	13,784
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(4,046,562)	(1,091,836)
მიღებული პროცენტი		3,204,922	2,290,060
გადახდილი პროცენტი		(371,252)	(275,823)
გადახდილი მოგების გადასახადი	13	(312,994)	(186,136)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,525,886)	736,265
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(1,073,272)	(225,440)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,073,272)	(225,440)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(314,774)	(210,234)
სესხის მიღება		6,089,000	817,020
ნასესხები თანხების დაფარვა		(3,068,642)	(777,853)
ლიქვიდნის გადახდა		(79,012)	(263,158)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		2,626,572	(434,225)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		27,414	76,600
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		575,055	483,025
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		26,798	15,430
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		629,267	575,055


 გახტანგ ზეცურიანი
 გენერალური დირექტორი
 შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
 "სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან	შენიშვნა	გადაანგარიშებული	
		2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე		1,472,419	1,006,923
კორექტირება შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	18	473,872	359,585
საპროცენტო შემოსავალი	16	(3,204,922)	(2,290,060)
საპროცენტო ხარჯები	9; 10	389,179	267,518
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7.2	247,192	224,511
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(7,883)	(18,389)
(ზრდა) / შემცირება კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(3,761,954)	(500,334)
(ზრდა) / შემცირება სხვა აქტივებში		208,366	(194,095)
ზრდა / (შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში		103,304	38,721
ზრდა / (შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		33,865	13,784
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(4,046,562)	(1,091,836)
მიღებული პროცენტი		3,204,922	2,290,060
გადახდილი პროცენტი		(371,252)	(275,823)
გადახდილი მოგების გადასახადი	13	(312,994)	(186,136)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,525,886)	736,265
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/(შეძენა)		(1,073,272)	(225,440)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,073,272)	(225,440)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების გადახდა (ფინანსური ხარჯის გამოკლებით)		(314,774)	(210,234)
სესხის მიღება		6,089,000	817,020
ნასესხები თანხების დაფარვა		(3,068,642)	(777,853)
დივიდენდის გადახდა		(79,012)	(263,158)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		2,626,572	(434,225)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		27,414	76,600
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		575,055	483,025
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე		26,798	15,430
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		629,267	575,055

ვახტანგ ზეცურიანი

გენერალური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია

"სტანდარტ ფინანსი"

თარიღი: 4 ივლისი, 2025

გვერდი

8

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი" (ს/ნ 412717476) დარეგისტრირდა 2016 წელს, საქართველოში. კომპანიის ფაქტიური და იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქუჩა N19.

კომპანიის მფლობელები არიან ვიტალი რულევსკი, უკრაინა 25%; ვასილ ანტემიჩუკ, უკრაინა 25%; ვახტანგ ხეცურიანი, საქართველო 16%; ნინო გრძელიძე, საქართველო 17%; ლია მალულარია, საქართველო 17%.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მცირე სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად უზრუნველყოფის გარეშე, სესხების ნაწილი კი უზრუნველყოფილია ოქრო და ძვირფასი ლითონებით. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100,000 ლარს ერთ სესხზე. (2025 წლის აპრილიდან 200,000 ლარი).

საჯარო რეესტრის მონაცემების მიხედვით, კომპანიის მმართველი ორგანო არის საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო - თავმჯდომარე: ლაშა გრძელიძე. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - ვახტანგ ხეცურიანი.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000 ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა. (2025 წლის აპრილიდან 200,000 ლარი)

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა განსაზღვრულია სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნაში. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

3 მომზადების საფუძველი (გავრცელება)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასის 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ზორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულებდა, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისაგან, დეპოზიტებისაგან და სხვა მოკლევადიანი მაღალ ლიკვიდური ინვესტიციებისაგან, რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია სამ თვეზე ნაკლებ ვადაში. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღიარდება საბალანსო ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებზე.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარედგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

4 ძირითადი სადირიგზო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL მოდელს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღიარებულია ყველა სადებეტო ინსტრუმენტისთვის, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

4.4 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

4.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები, გარდა დაუმთავრებელი მშენებლობისა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ზარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ძირითადი საშუალების ყველა ჯგუფისათვის (გარდა აქტივის გამოყენების უფლებისა) ცვეთა გამოანგარიშებულია შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან.

კომპანიამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ძირითად საშუალებებში წარმოადგინა აქტივის გამოყენების უფლება. აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის ნორმა
აქტივის გამოყენების უფლება	10%-20%
ოფისის აღჭურვილობა	20%
კაპიტალური დანახარჯები	15%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
დაუმთავრებელი მშენებლობა	-

4 ძირითადი საღირსეო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. გადაფასების მოდელით აღრიცხული აქტივების გადაფასება ტარდება რეგულარულად იმისათვის, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი სამართლიანი ღირებულებისაგან, ანგარიშგების თარიღისათვის. ძირითადი საშუალების ჩამოწრა ზდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწრასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწრა.

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით 15 პროცენტის განაკვეთით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

4.7 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

2016 წლის მისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები).

2022 წლის 16 დეკემბერს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების შესაბამისად საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და ამ კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის. დასაბეგრი მოგება იბეგრება 20 პროცენტით. კანონში შეტანილი ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ამ ცვლილების თანახმად აღნიშნული ორგანიზაციები გაცემულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო შემოსავალს და სესხის შესაძლო ზარალის რეზერვს საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებენ ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ზარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.9 ნასესხები თანხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ზარჯები აღიარდება როგორც ზარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ზარჯები წარმოიშვა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.10 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაზე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას. კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადვილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

2024 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი იყო 9.18% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 13.65% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2023 წელი: 8.60% და 14.24%).

4 ძირითადი სადრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ზარჯით.

4.12 საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანაზარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.14 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ზარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ზარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.15 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შემდეგ წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისათვის, ასევე 2023 წლის 1 იანვრისთვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
აშშ დოლარი/ლარი	2.8068	2.6894	2.7020
ევრო/ლარი	2.9306	2.9753	2.8844

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.17 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ფასს 16 - იჯარა

"საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას" - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას ცვლის ფასს 16-ის მოთხოვნებს უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისთვის შემდგომი შეფასების მოთხოვნების დამატებით.

ბასს 7 - ფულადი ნაკადების ანგარიშგება; ფასს 7 - ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები

"მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები" - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები ცვლის ბასს 7-ს "ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგება" მოთხოვნებს და მოითხოვს საწარმომ დამატებითი ინფორმაცია გაამჟღავნოს მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ. ცვლილებები ასევე ამატებს მომწოდებლის ფინანსურ შეთანხმებებს, როგორც მაგალითად ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება“ ლიკვიდურობის რისკის გამჟღავნების მოთხოვნების ფარგლებში.

ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

"მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია" - ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა", ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი განმარტავს კრიტერიუმს, ვალდებულების გრძელვადიანი კლასიფიკაციისთვის: მოთხოვნა, რომ სუბიექტს აქვს უფლება ვალდებულების დაფარვა გადადოს ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვით.

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1 "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუმაღლებს საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადადოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შემფოთებას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

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

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

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1 "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუზღობესებს საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადალოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შემფოთებას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

აღნიშნული სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. მიუხედავად იმისა, რომ ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, ახალ სტანდარტს მაინც ექნება გავლენას 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 ღებავრეგირების ღონეზე. სტანდარტი ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტიულად.

4.19 წინა პერიოდის გადაანგარიშება

კომპანიამ ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტის ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები" მოთხოვნების შესაბამისად გაიანგარიშა სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი 2023 და 2024 წლების 31 დეკემბრისათვის, შესაბამისად, მოხდა წინა საანგარიშგებო პერიოდის ნაშთების გადაანგარიშება. აღნიშნულიდან გამომდინარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია წინა შესადარისი პერიოდის საწყისი ნაშთები (2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით). ამასთან, კომპანიამ 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეასწორა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მუხლი "გაცემული სესხები, წმინდა". ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მსგავსი სახით ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა უფრო სამართლიან სურათს გვაჩვენებს.

ცხრილში წარმოდგენილია გასწორების ეფექტი 2023 წლის 1 იანვრის და 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2023 წლის 1 იანვარი	წინა ანგარიშგებით წარდგენილი	გადაანგარიშება 1. იან-2023	გადაანგარიშებულში
აქტივები			
გაცემული სესხები, წმინდა	3,237,707	(345,806)	2,891,901
კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება	1,756,727	(345,806)	1,410,921

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.19 წინა პერიოდის გადაანგარიშება (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბერი	წინა ანგარიშგებით წარდგენილი	გადაანგარიშება 1. იან-2023	გადაანგარიშება 31-დეკ-2023	გადაანგარიშებ ული
აქტივები				
გაცემული სესხები, წმინდა	3,553,206	(345,806)	(39,676)	3,167,724
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	2,354,032	(345,806)	(39,676)	1,968,550
სრული შემოსავლების ანგარიშგება				
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(184,835)	-	(39,676)	(224,511)

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

მსჯელობები, რომლებიც განსაკუთრებულად აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს:

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

გ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულებდა სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

დ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები. ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

ე) გადასახადები

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	272,294	193,819	124,535
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	160,331	137,900	11,382
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	195,659	242,388	347,092
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	983	948	16
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	629,267	575,055	483,025

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
ქართული ლარი (GEL)	467,953	436,207	471,627
ევრო (EUR)	52,579	88,049	8,144
აშშ დოლარი (USD)	108,735	50,799	3,254
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	629,267	575,055	483,025

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა მატერიალური სხვაობა ფული და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულებასა და მათ სამართლიან ღირებულებას შორის.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები

კომპანია გასცემს სამომხმარებლო, ბიზნეს და სალომბარდე სესხებს ფიზიკურ პირებზე. კომპანია სესხებს ძირითადად გასცემს ლარში 1 თვიდან 1 წლამდე ვადით. 2024 წელს გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 12 პროცენტადან 36 პროცენტამდე. სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები არ არის უზრუნველყოფილი, ხოლო სალომბარდე სესხები უზრუნველყოფილია ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონებით.

გაცემული სესხები	31-დეკ-24	31-დეკ-23*	1-იან-23*
სესხის ძირი	7,970,335	4,234,269	3,738,428
მისაღები პროცენტი	62,344	36,456	31,963
მთლიანი გაცემული სესხები	8,032,679	4,270,725	3,770,391
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(1,350,193)	(1,103,001)	(878,490)
წმინდა გაცემული სესხები	6,682,486	3,167,724	2,891,901

7.1 სესხის განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-24	31-დეკ-23*	1-იან-23*
1 წელზე ნაკლები	6,682,486	3,167,724	2,891,901
სულ გაცემული სესხი	6,682,486	3,167,724	2,891,901

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-24	31-დეკ-23*
სესხის გაუფასურების რეზერვის საწყისი ნაშთი	(1,103,001)	(878,490)
პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(247,192)	(224,511)
სესხის გაუფასურების რეზერვის საბოლოო ნაშთი	(1,350,193)	(1,103,001)

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	421,455	15,055	132,017	568,527
ბიზნეს სესხები	4,321,756	54,183	1,077,173	5,453,112
სალომბარდე სესხი	1,986,210	22,294	2,536	2,011,040
სულ გაცემული სესხები	6,729,421	91,532	1,211,726	8,032,679

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(11,476)	(1,986)	(132,100)	(145,562)
ბიზნეს სესხები	(118,680)	(7,237)	(1,077,966)	(1,203,883)
სალომბარდე სესხი	(57)	(348)	(343)	(748)
სულ (ECL)	(130,213)	(9,571)	(1,210,409)	(1,350,193)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	6,599,208	81,961	1,317	6,682,486

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	6,555,796	(128,193)	6,427,603
1-30 დღის ვადაგადაცილება	192,528	(5,708)	186,820
30-90 დღის ვადაგადაცილება	78,439	(9,500)	68,939
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,205,916	(1,206,792)	(876)
სულ გაცემული სესხები	8,032,679	(1,350,193)	6,682,486

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გავრცელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გავრცელება)

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	126,224	735	122,024	248,983
ბიზნეს სესხები	3,101,897	49,255	870,590	4,021,742
სულ გაცემული სესხები	3,228,121	49,990	992,614	4,270,725

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(3,697)	(117)	(122,157)	(125,971)
ბიზნეს სესხები	(98,162)	(7,523)	(871,345)	(977,030)
სულ (ECL)	(101,859)	(7,640)	(993,502)	(1,103,001)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	3,126,262	42,350	(888)	3,167,724

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	3,179,427	(100,476)	3,078,951
1-30 დღის ვადაგადაცილება	50,222	(1,607)	48,615
30-90 დღის ვადაგადაცილება	-	-	-
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,041,076	(1,000,918)	40,158
სულ გაცემული სესხები	4,270,725	(1,103,001)	3,167,724

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

გაცემული სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები
სამომხმარებლო სესხი	111,938	-	115,320	227,258
ბიზნეს სესხები	2,811,095	12,737	719,301	3,543,133
სულ გაცემული სესხები	2,923,033	12,737	834,621	3,770,391

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი (ECL)
სამომხმარებლო სესხი	(1,086)	-	(68,450)	(69,536)
ბიზნეს სესხები	(40,085)	(2,698)	(766,171)	(808,954)
სულ (ECL)	(41,171)	(2,698)	(834,621)	(878,490)
სულ გაცემული სესხები, წმინდა	2,881,862	10,039	-	2,891,901

გაცემული სესხები	სულ გაცემული სესხები	ECL	გაცემული სესხები, წმინდა
მიმდინარე და არაგაუფასურებელი	2,864,232	(29,243)	2,834,989
1-30 დღის ვადაგადაცილება	63,270	(11,928)	51,342
30-90 დღის ვადაგადაცილება	8,268	(2,698)	5,570
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	834,621	(834,621)	-
სულ გაცემული სესხები	3,770,391	(878,490)	2,891,901

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

8 სხვა აქტივები

2024 წლის 31 დეკემბრის მგომარეობით არსებული სხვა აქტივების, 33,261 ლარის უდიდესი ნაწილი არის გადახდილი ავანსი. სხვა აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბერს იყო 241,627 ლარი, 2023 წლის 1 იანვარს 47,532 ლარი.

9 ძირითადი საშუალებები, აქტივის გამოყენების უფლება

ისტორიული ღირებულება	აქტივის გამოყენების უფლება	დაუმთავრებელი შენიშვნა	ოფისის აღჭურვილობა	კაპიტალური დანახარჯები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
1-იან-23	1,691,892	-	323,352	112,789	76,700	2,204,733
შეძენები	-	-	168,190	57,250	-	225,440
იჯ. მოდიფიცირება	(7,238)	-	-	-	-	(7,238)
31-დეკ-23	1,684,654	-	491,542	170,039	76,700	2,422,935
შეძენები	361,365	803,457	166,349	63,626	39,840	1,434,637
აფასება	-	501,528	-	-	-	-
იჯ. მოდიფიცირება	177,221	-	-	-	-	177,221
31-დეკ-24	2,223,240	1,304,985	657,891	233,665	116,540	4,536,321
დაგროვილი ცვეთა						
1-იან-23	(310,013)	-	(149,943)	(9,644)	(20,903)	(490,503)
პერიოდის ცვეთა	(273,202)	-	(52,021)	(22,408)	(10,191)	(357,822)
31-დეკ-23	(583,215)	-	(201,964)	(32,052)	(31,094)	(848,325)
პერიოდის ცვეთა	(358,922)	-	(70,276)	(28,102)	(15,055)	(472,355)
31-დეკ-24	(942,137)	-	(272,240)	(60,154)	(46,149)	(1,320,680)
საბალანსო ღირებულება						
1-იან-23	1,381,879	-	173,409	103,145	55,797	1,714,230
31-დეკ-23	1,101,439	-	289,578	137,987	45,606	1,574,610
31-დეკ-24	1,281,103	1,304,985	385,651	173,511	70,391	3,215,641

10 ნასესხები თანხები	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
ბანკებისგან მიღებული სესხები	ლარი	2,458,286	267,928	536,851
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	ლარი	1,080,000	249,999	78,000
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	დოლარი	140,340	134,470	-
გადასახდელი პროცენტი	ლარი	19,313	1,386	9,691
სულ ნასესხები თანხები		3,697,939	653,783	624,542
ნასესხები თანხები				
სესხების გრძელვადიანი ნაწილი		1,258,286	455,462	146,693
სესხების მიმდინარე ნაწილი		2,439,653	198,321	477,849
სულ ნასესხები თანხები		3,697,939	653,783	624,542

2024 წლის 31 დეკემბერს სს "საქარველოს ბანკი"-საგან მიღებული სესხების ნაშთი შეადგენს 2,458,286 ლარს, საბანკო სესხები მიღებულია ეროვნულ ვალუტაში, საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 11.75%-დან 14%-მდე, ხოლო ვადიანობა 6 თვიდან 84 თვემდე. ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების ნაშთი შეადგენს 1,220,340 ლარს, საპროცენტო განაკვეთი დოლარში მიღებულ სესხზე შეადგენს 8.87%-ს, ხოლო ლარში მიღებულ სესხებზე მერყეობს 16%-დან 22%-მდე, ხოლო ვადიანობა ერთი თვიდან 30 თვემდე.

2024 და 2023 წლებში საპროცენტო ხარჯი შეადგენს შესაბამისად 220,170 ლარს და 105,852 ლარს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

11 საიჯარო ვალდებულება

	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	1,248,549	1,467,359	657,030
საიჯარო ვალდებულებების ზრდა	361,365	-	955,310
იჯარის მოდიფიცირება	177,221	(7,238)	115,617
საიჯარო ვალდებულების ჩამოწერა	-	-	(90,622)
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	169,009	161,666	119,380
გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(483,783)	(371,900)	(268,569)
საკურსო სხვაობა	13,044	(1,338)	(20,787)
სულ საიჯარო ვალდებულებები	1,485,405	1,248,549	1,467,359

კომპანიას საოფისე ფართები იჯარით აქვს აღებული და საიჯარო ვალდებულება ძირითადად წარმოიშობა ლარში და დოლარში. საიჯარო გადასახდელები, რომლებიც წარმოიშობა ლარში დისკონტირებულია 11.65%-დან 14.67 %-მდე საპროცენტო განაკვეთით, ხოლო აშშ დოლარში არსებული საიჯარო გადასახდელების დისკონტირებისათვის გამოყენებულია 8.50%-დან 9.62%-მდე საპროცენტო განაკვეთი.

12 საგაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-24	31-დეკ-23	1-იან-23
კრედიტორული დავალიანება	31,861	33,958	32,060
გადასახდელი ხელფასები	101,967	64,867	50,004
სხვა ვალდებულება	499	1,637	4,614
სულ საგაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,327	100,462	86,678

13 საგადასახადო ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულება და მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი შეადგენს შესაბამისად 201,809 ლარს და 312,994 ლარს, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 98,505 ლარს და 186,136 ლარს, ხოლო 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით 59,784 ლარს და 162,975 ლარს.

14 საწესდებო კაპიტალი

შპს მისო "სტანდარტ ფინანსი" საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. 2024 წლის 31 იანვარს პარტნიორთა გადაწყვეტილებით გაუნაწილებელი მოგებიდან საწესდებო კაპიტალში გადატანილ იქნა 1,500,000 ლარი. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს და 2023 წლის 1 იანვარს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს შესაბამისად 3,000,000 ლარს, 1,500,000 ლარს და 1,500,000 ლარს. 2024 წელს გაცემულმა დივიდენდმა გადასახადების ჩათვლით შეადგინა 1,579,012 ლარი. (2023 წელს 263,158 ლარი).

15 გადაფასების რეზერვი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაფასების რეზერვი 501,528 ლარი წარმოადგენს, კომპანიის მიერ 2024 ძირითადი საშუალება "დაუმთავრებელი მშენებლობა"-ის გადაფასებას, რომელსაც აღრიცხავს გადაფასების მოდელით. საბაზრო ღირებულება შეაფასა დამოუკიდებელმა ექსპერტმა, რომლის დასკვნა გაცემულია 2024 წლის 11 დეკემბერს. სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარდგენილია მუხლში "ძირითადი საშუალებების გადაფასება". (2023 წლის 31 დეკემბერს და 1 იანვარს 0 ლარი).

16 საპროცენტო შემოსავლები

	2024	2023
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	3,176,282	2,266,775
პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	28,640	23,285
სულ საპროცენტო შემოსავლები	3,204,922	2,290,060

17 საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავლები მოიცავს, პოკეტის მომსახურების საკომისიოს, რომელიც შეადგენს მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლის დიდ ნაწილს. კომპანია მომხმარებლებს მათ მიერ განსაზღვრულ ადგილზე უწევს მომსახურებას მობილური გადახდის აპარატებით ე.წ. "პოკეტით". რაც გულისხმობს კლიენტის მიერ გადასახდელი თანხის გადაუხდელობის შემთხვევაში, კონსულტანტის ვიზიტს კლიენტის მიერ მითითებულ მისამართზე და თანხის გადახდას.

2024 წლისთვის ამ ტიპის საკომისიო შემოსავალი არის 3,355,015 ლარი. ხოლო, 2023 წლისთვის საკომისიო შემოსავალი არის 2,649,986 ლარი.

18 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2024	2023
პრემიის ხარჯი	1,702,358	1,293,926
ხელფასის ხარჯი	1,532,672	1,264,980
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	473,872	359,585
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	114,143	96,757
ოფისის იჯარის ხარჯები	108,335	25,750
კრედიტინფოს მომსახურების ხარჯი	92,908	78,388
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	68,658	50,878
საპენსიო ფონდი	56,142	45,007
უსაფრთხოების ხარჯები	39,330	33,166
საკონსულტაციო ხარჯები	36,402	32,271
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურება	34,748	29,819
ინტერნეტის და საკომუნიკაციო ხარჯი	32,040	26,568
საკანცელარიო ხარჯები	31,242	21,301
ქონების გადასახადი	12,038	4,148
ჯარიმის ხარჯი	10,000	-
სხვა ხარჯები	210,665	166,999
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,555,553	3,529,543

19 ფინანსური რისკების მართვა

19.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	467,953	161,314	629,267
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,670,317	12,169	6,682,486
სულ	7,138,270	173,483	7,311,753
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	3,557,599	140,340	3,697,939
საიჯარო ვალდებულება	989,374	496,031	1,485,405
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,327	-	134,327
სულ	4,681,300	636,371	5,317,671
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,456,970	(462,888)	

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის *	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	436,207	138,848	575,055
გაცემული სესხები (წმინდა) *	3,167,724	-	3,167,724
სულ	3,603,931	138,848	3,742,779
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	519,313	134,470	653,783
საიჯარო ვალდებულება	1,080,141	168,408	1,248,549
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	100,462	-	100,462
სულ	1,699,916	302,878	2,002,794
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,904,015	(164,030)	

2023 წლის 1 იანვრისთვის*	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	471,627	11,398	483,025
გაცემული სესხები (წმინდა) *	2,891,901	-	2,891,901
სულ	3,363,528	11,398	3,374,926
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	624,542	-	624,542
საიჯარო ვალდებულება	1,253,205	214,154	1,467,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	-	86,678
სულ	1,964,425	214,154	2,178,579
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,399,103	(202,756)	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

კალუტა (აშშ დოლარი, ევრო)	ცვლილება კურსში	2024 წელი		2023 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
	-10%	46,289	39,345	16,403	13,943
	-5%	23,144	19,673	8,202	6,971
	5%	(23,144)	(19,673)	(8,202)	(6,971)
	10%	(46,289)	(39,345)	(16,403)	(13,943)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წლამდე ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	629,267	-	-	629,267
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,682,486	-	-	6,682,486
სულ	7,311,753	-	-	7,311,753
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	2,439,653	872,319	385,967	3,697,939
საიჯარო ვალდებულებები	407,871	1,077,534	-	1,485,405
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	483,846	1,805,443	-	2,289,289
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,327	-	-	134,327
სულ	3,465,697	3,755,296	385,967	7,606,960
ლიკვიდურობის სხვაობა	3,846,056	(3,755,296)	(385,967)	(295,207)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	3,846,056	90,760	(295,207)	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის *	1 წლამდე ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	575,055	-	-	575,055
გაცემული სესხები (წმინდა) *	3,167,724	-	-	3,167,724
სულ	3,742,779	-	-	3,742,779
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	198,321	455,462	-	653,783
საიჯარო ვალდებულებები	239,990	905,167	103,392	1,248,549
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	374,082	1,127,857	110,000	1,611,939
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	100,462	-	-	100,462
სულ	912,855	2,488,486	213,392	3,614,733
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,829,924	(2,488,486)	(213,392)	128,046
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,829,924	341,438	128,046	

2023 წლის 1 იანვრისათვის *	1 წლამდე ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	483,025	-	-	483,025
გაცემული სესხები (წმინდა) *	2,891,901	-	-	2,891,901
სულ	3,374,926	-	-	3,374,926
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები თანხები	477,849	146,693	-	624,542
საიჯარო ვალდებულებები	225,765	1,041,476	200,118	1,467,359
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	376,408	1,381,939	230,000	1,988,347
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	86,678	-	-	86,678
სულ	1,166,700	2,570,108	430,118	4,166,926
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,208,226	(2,570,108)	(430,118)	(792,000)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,208,226	(361,882)	(792,000)	

19.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.4 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23*	1-იან-23*
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	196,642	243,336	347,108
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,682,486	3,167,724	2,891,901
სულ	6,879,128	3,411,060	3,239,009

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაცივმა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცივების პროცესს. სესხის გაცივების უზრუნველყოფის სახით ძირითად მოითხოვება მესამე მხარის გარანტიები (თავდებობა), ხოლო ნაწილი უზრუნველყოფილია ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონებით. კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს.

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

20.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

20.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- ბ) 8-16.5%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

20.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

ღონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამოდინარე.

ღონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

21 კაპიტალის ადეკვატურობა

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სტანდარტ ფინანსის საწესდებო კაპიტალი არის 3,000,000 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერი და 1 იანვარი: 1,500,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 45%, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 62%, ხოლო 2023 წლის 1 იანვარს 57%. შესაბამისად, კომპანია აკმაყოფილებს საკანონმდებლო მოთხოვნას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

22 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე, ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	1-იან-23
საიჯარო ვალდებულება	604,390	580,157	578,109
მიღებული სესხი	690,340	384,470	-
გადასახდელი ხელფასი	-	1,150	1,150
სულ	1,294,730	965,777	579,259

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	2024	2023
უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება	892,879	769,496
ფინანსური ხარჯი	135,812	135,465
სხვა ხარჯი	30,914	14,120
სულ	1,059,605	919,081

23 პირობითი ვალდებულებები

23.1 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.

24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე კომპანიამ მიიღო საბანკო სესხები 4,337,000 ლარი, ხოლო ფიზიკური პირებისგან 450,000 ლარი. იმავე პერიოდში კომპანიამ დაფარა საბანკო სესხები 3,487,884 ლარი, ხოლო ფიზიკური პირის სესხებიდან დაფარა 850,000 ლარი.

2025 წლის 20 თებერვალს კომპანიამ სს ტერაბანკთან გააფორმა საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება 1,000,000 ლარის ოდენობით, საიდანაც ათვისა 977,000 ლარი. საპროცენტო განაკვეთი 15.25%-ია, ხელშეკრულების ვადა 2026 წლის 20 თებერვალი. 2025 წლის 24 თებერვლის კომპანიის პარტნიორთა კრებამ გადაწყვიტა სს ტერაბანკთან წარმოშობილი ვალდებულების უზრუნველსაყოფად საზოგადოების სარგებლობაში არსებული უძრავ/მოძრავი ქონების და არამატერიალური ქონებრივი სიკეთის იპოთეკით დატვირთვა/დაგირავება/დაჯავშნა ან/და ბანკსა და საზოგადოებას შორის სოლიდარული თავდებობის ხელშეკრულების გაფორმება.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

2025 წლის 2 მაისს სს თიბისი ბანკთან გააფორმა საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება 1,000,000 ლარის ოდენობით, საიდანაც აითვისა 280,000 ლარი. საპროცენტო განაკვეთი 16%-ია, ხელშეკრულების ვადაა 518 დღე. 2025 წლის 2 აპრილს პარტნიორთა კრებამ გადაწყვიტა კომპანია სს თიბისი ბანკის სასარგებლოდ დააგირავოს კომპანიის კუთვნილი ყველა მოთხოვნის უფლება (საკრედიტო მოთხოვნები).

სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“
(ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“)

მმართველობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა	4
2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	7
3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	9
4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	9
5. ფინანსური მაჩვენებლები	10
6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები.....	11
7. განვითარების გეგმები.....	14

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსის" ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "სტანდარტ ფინანსის" (ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“) ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2025 წლის 4 ივლისს, რომელიც მოიცავდა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2025 წლის 26 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 26 სექტემბერი 2025

თბილისი, საქართველო

Mikheil
Abaidze
01011010173

Dig. eaily signed
by Mikheil
Abaidze
Date: 2025.09.26
18:42:58



1. ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“ (ყოფილი შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ფემილი კრედიტი“) (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

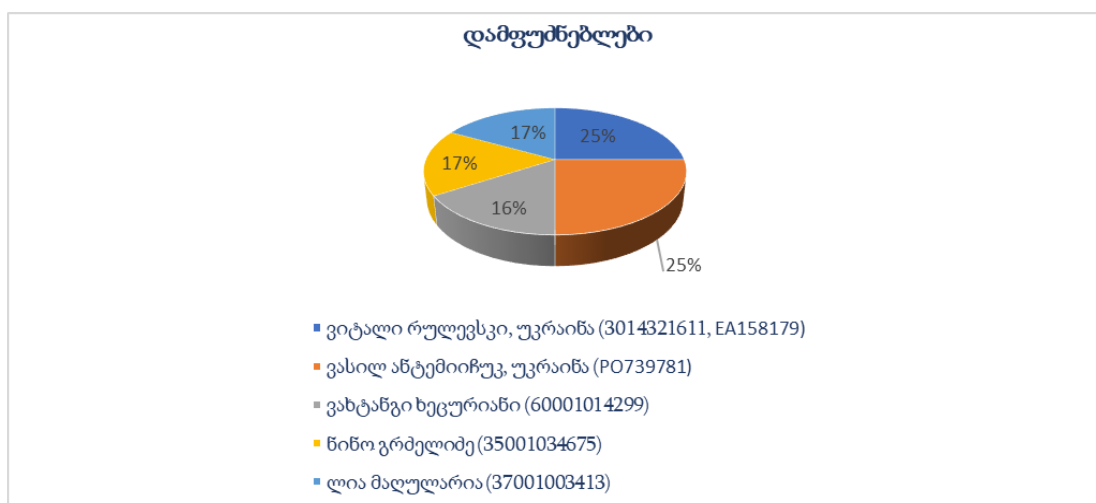
კომპანია დაფუძნდა 2016 წლის 3 მაისს შპს მისო „ფემილი კრედიტის“ სახელწოდებით. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2017 წლის 22 ივნისს (საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის №565 განკარგულება) რეგისტრაციის №1220617.

2024 წლის 21 აგვისტოს კომპანიის პარტნიორთა სადამფუძნებლო შეთანხმებით, საქართველოს ეროვნული ბანკის თანხმობითა და პარტნიორთა რიგგარეშე კრების ოქმის საფუძველზე, მოხდა საფირმო დასახელების ცვლილება და გახდა შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“. ამავე ცვლილებებით კომპანიის დირექტორი არის ვახტანგი ხეცურიანი, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ლაშა გრძელიძე. (განაცხადის რეგისტრაციის ნომერი, მომზადების თარიღი: B24105145, 21/08/2024 17:28)

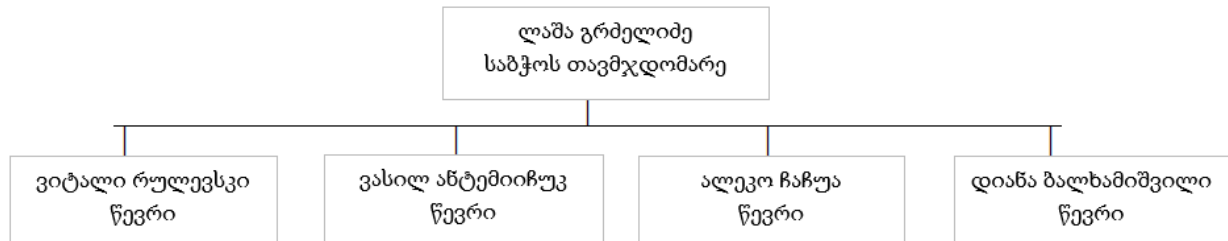
კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. კომპანიის ოპერაციებზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

კომპანიას აგრეთვე ჰყავს აუდიტის კომიტეტი, რომლის ძირითადი ფუნქცია-მოვალეობაა კომპანიის საქმიანობის ყოველდღიური მონიტორინგი, ასევე ოპერაციული და სხვადასხვა რისკების სისტემატიური ანალიზი.

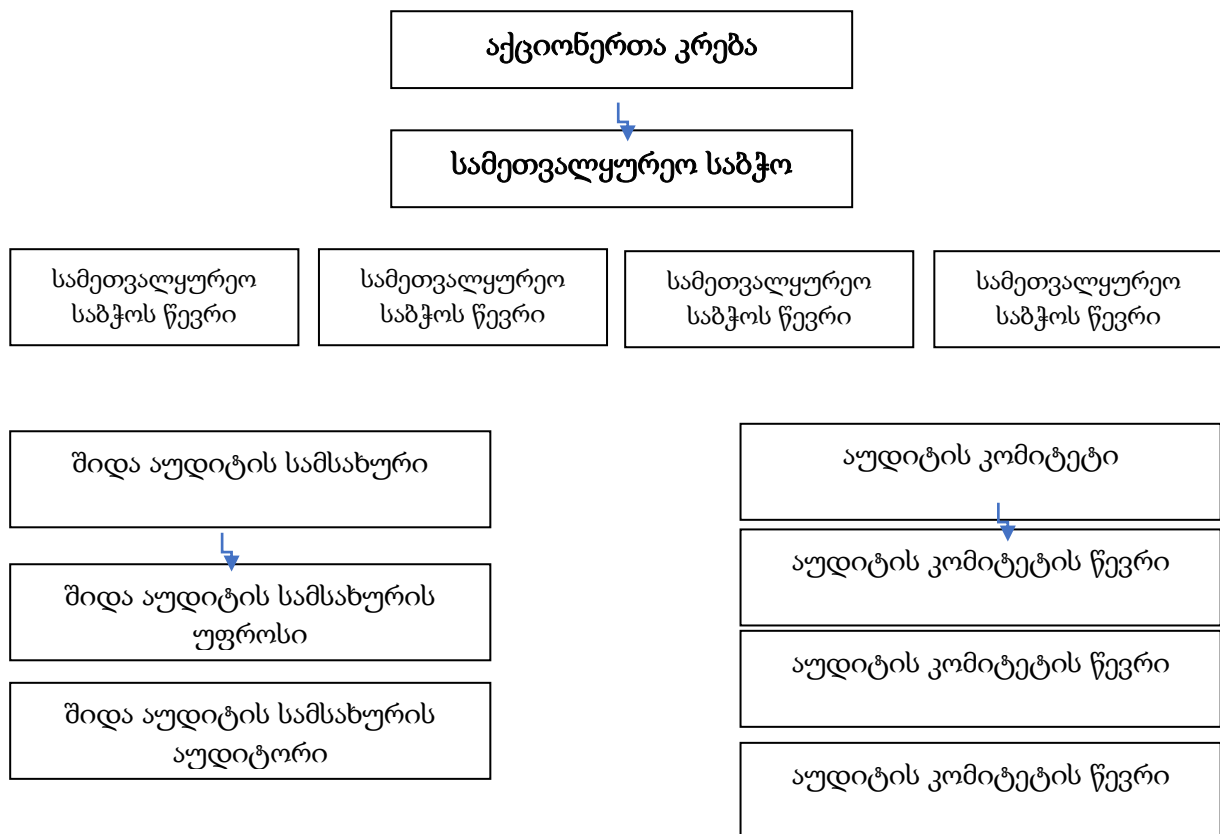
კომპანიის დამფუძნებლების სტრუქტურა დაფუძნების დღიდან არ შეცვლილა და მიმდინარე პერიოდისთვისაც კომპანიის პარტნიორები არიან:



კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისაგან, სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წლის აგვისტოდან თავჯდომარეობს ლაშა გრძელიძე (პ/35001023991). კომპანიის დირექტორი არის ვახტანგი ხეცურიანი (პ/ნ 60001014299).



კომპანიის მმართველობითი სტრუქტურას აქვს შემდეგი სახე:



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“ 2016 წლის ბოლოსათვის დასაქმებული ჰყავდა 28 თანამშრომელი; 2017 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა და გახდა 82; 2018 წლისათვის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 121-ს; 2019 წელს კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობამ შეადგინა 137 თანამშრომელი; 2020 წელს კი „კოვიდ 19“-ით გამოწვეული პანდემიით შექმნილმა სიტუაციამ, ხარჯების ოპტიმიზაციის კუთხით გამოიწვია რიგი საშტატო ერთეულების გაერთიანება და დასაქმებულთა რაოდენობა შემცირდა 101 თანამშრომელამდე. 2021 საანგარიშო წლის ბოლოსათვის დასაქმებულთა რიცხვი გაიზარდა 105 თანამშრომელამდე; 2022 წელს, მოხდა სამუშაო

ადგილების გამსხვილება, გაუქმდა რეგიონალური მენეჯერების შტატი, შეიქმნა გაყიდვების (კომერციული დირექტორის) სტრუქტურა, მოხდა ფილიალის მმართველების თანამდებობრივი ინსტრუქციების ცვლილება და გაიზარდა მათი უფლება-მოვალეობები. ფილიალის მმართველები და ყველა პროდუქტების უშუალო გაყიდვებით დაკავებული თანამშრომელი გადავიდა კომერციული დირექტორის დაქვემდებარებაში. ამ ცვლილებების გათვალისწინებით თანამშრომელთა რაოდენობა 2022 წლის ბოლოსათვის შემცირდა 84 ერთეულამდე. რამაც კომპანიას მისცა სახელფასო დანახარჯების ოპტიმიზაციის საშუალება. 2023 საანგარიშო წლის ბოლოსათვის დასაქმებულთა რაოდენობა გაიზარდა 18%-ით და შეადგინა 100 ერთეული. მაღალი საკრედიტო აქტივების მქონე ფილიალებში (ქუთაისი, ბათუმი, ზუგდიდი, ფოთი) დაემატა მოლარე-ადმინისტრატორის დამატებითი შტატი. პერიოდულად იგეგმება ყველა ფილიალში იყოს ერთი მოლარე ოპერატორი და ერთი ექსპერტ შემფასებელი.

2024 წელს ფილიალების ქსელს დაემატა ორი ახალი ფილიალი ქ. თბილისში, კერძოდ 2024 წლის მარტის თვეში გაიხსნა დიდუბის ფილიალი და 2024 წლის აგვისტოს თვიდან ფუნქციონირება დაიწყო გლდანის ფილიალმა. ასევე ქ. ქუთაისში დაემატა №2 ფილიალი და 2024 წლის ბოლოსათვის კომპანია საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილია 16 ფილიალით. შესაბამისად დასაქმებულთა რაოდენობა გაზრდილია 2023 წელთან მიმართებაში და 2024 წლის ბოლოს შეადგენს 139 თანამშრომელს.

2024 წლიდან კომპანიამ დაიწყო ძვირფასი ლითონებითა და თვლებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა. სესხის გამცემი სუბიექტიდან შპს „ნიუ კრედიტიდან“ ცესიის ხელშეკრულების საფუძველზე მოხდა 500 ათას ლარზე მეტი სალომბარდე სესხების გამოსყიდვა, რამაც ხელი შეუწყო კომპანიაში ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის სწრაფ და დინამიურ ზრდას.

გასული წლების ანალოგიურად, კომპანიისთვის დღესაც პრიორიტეტულ საკითხად რჩება თანამშრომლების განათლების ხარისხის, გამოცდილების და კომპეტენტურობის ამაღლება. სწორედ ამიტომ კომპანია მუდმივად ცდილობს, ხელი შეუწყოს დასაქმებულების პროფესიონალურ განვითარებას და გამოცდილი კადრების მოზიდვას. ხდება კომპანიის ხარჯით სხვადასხვა ფასიან ტრენინგებზე თანამშრომელთა დასწრების უზრუნველყოფა მათი კვალიფიკაციის დონის ამაღლების მიზნით. საქართველოში არსებულ დასაქმების საიტებზე უწყვეტად დევს ახალი ვაკანსიები. ჩვენთან დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულად ფუნქციონირებაში. თანამშრომლებს გარდა კარგი მატერიალური ანაზღაურებისა, ასევე აქვთ მუდმივი კარიერული ზრდის შესაძლებლობა. წარმატებული საკრედიტო ოფიცრები ხდებიან საკრედიტო ჯგუფების ხელმძღვანელები, კარგი საკრედიტო ჯგუფის უფროსები ხდებიან ფილიალების მმართველები, წარმატებული ფილიალების ხელმძღვანელებიდან ხდება სათავე ოფისში დასაქმებულებისა თუ სხვა ადმინისტრაციულ თანამდებობებზე კადრების არჩევა. 2024 წელს ჩატარდა თანამშრომელთა არაერთი ტრენინგი

კორპორატიული მართვის, გუნდური მუშაობის და გაყიდვების უნარ-ჩვევების ამაღლების მიზნით.

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“ იურიდიული მისამართია: ქ.ქუთაისი, ფარნავაზ მეფის ქ. N19. სათაო ოფისის ფაქტიური მისამართია ქ.ქუთაისი, ზ.ფალიაშვილის ქ. N33

2024 წლის მდგომარეობით, გარდა სათაო ოფისისა ფუნქციონირებს კომპანიის 16 ფილიალი:

- ქუთაისის ფილიალი - ფალიაშვილის ქ N33;
- ზესტაფონის ფილიალი - ჭანტურიას ქ N12;
- სამტრედიის ფილიალი - რესუბლიკის ქ N1;
- სენაკის ფილიალი - ჭავჭავაძის ქ N84-ბ;
- ფოთის ფილიალი - კოსტავას ქ N22;
- ზუგდიდის ფილიალი - კოსტავას ქ N54;
- ოზურგეთის ფილიალი - რუსთაველის ქ N4;
- ხაშურის ფილიალი - ძნელაძის ქ N2;
- გორის ფილიალი - ცხინვალის გზატკეცილი ქ N4;
- წნორის ფილიალი - სტალინის ქ N6;
- თელავის ფილიალი - ვარდომიშვილის ქ N18;
- ბათუმის ფილიალი - გოგებაშვილის ქ N32;
- რუსთავის ფილიალი - მე -16 მიკრორაიონი;
- ქუთაისის N2 ფილიალი - ნიკეას ქ;
- დიდუბის ფილიალი - წერეთლის ქ N10;
- გლდანის ფილიალი - გოთუას ქ N16.

შეთავაზებული პროდუქტები:

• ბიზნეს სესხი

მინიმალური თანხის მოცულობა **200 ლარი**

მაქსიმალური თანხა - **30,000 ლარი**

სესხის ვადა - **60 თვემდე;**

• სამომხრებლო სესხი

მინიმალური თანხის მოცულობა **200 ლარი**

მაქსიმალური თანხა - **2,000 ლარი**

სესხის ვადა - **48 თვემდე;**

• ოქროს ლომბარდი

მინიმალური თანხის მოცულობა **50 ლარი**

მაქსიმალური თანხა - **50,000 ლარი**

სესხის ვადა - **1; 2 ან 3 თვე (ავტომატური პროლონგაციით).**

2024 წელსაც გასული 2023 წლის ანალოგიურად ერთ მსესხებელზე გაცემული კრედიტის საშუალო სტატისტიკური მაჩვენებელი გაიზარდა. დიდი პორტფელის და ვადაგადაცილებული სესხები მცირე მაჩვენებლის მქონე ფილიალებს მიეცათ უფლება განსაკუთრებულ კლიენტებზე გაეცათ 4,000 ლარზე ზემოთ სესხები. გეგმით გათვალისწინებულ მაჩვენებლებზე მნიშვნელოვნად მეტი სესხის გაცემა მოხდა ახლად გახსნილ დიდუბის და გლდანის ფილიალებში.

2019 წლიდან კომპანიამ დანერგა ახალი საკრედიტო პროგრამა - DG Loan, რომელმაც ერთის მხრივ კომპანიის თანამშრომლებს გაუმარტივა მუშაობა, მეორეს მხრივ პროგრამა ადაპტირებულია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან და შესაძლებელი გახდა ყველა მოთხოვნილის ინფორმაციის/რეპორტის გენერირება. აღნიშნულმა პროგრამამ ასევე შეცდომები დაიყვანა მინიმუმამდე. ახალმა პროგრამამ ასევე საშუალება მისცა კომპანიის მენეჯმენტს სხვადასხვა სახის რეპორტების გენერირების და აქედან გამომდინარე პორტფელის/კომპანიის სრულფასოვანი ანალიზის ჩატარების საშუალება, შესრულებული ოპერაციების სრულყოფილმა ანალიზმა კი თავის მხრივ კომპანიის განვითარების სწორად დაგეგმვის საშუალება.

2019 წლის დასაწყისიდან კომპანიამ დაიწყო სს „კრედიტ ინფო საქართველოსთან“ თანამშრომლობა. აღნიშნული თანამშრომლობა ერთის მხრივ სავალდებულო მოთხოვნა იყო ეროვნული ბანკის, მეორეს მხრივ კომპანიას მისცა კლიენტების კიდევ უფრო სრულყოფილი ანალიზის ჩატარების საშუალება. შესაბამისად, საშუალება მოგვეცა რისკების შეფასების ხარისხი მნიშვნელოვნად გაგვეუმჯობესებინა და საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მიზნობრივ მაჩვენებლებზე შეგვენარჩუნებინა. 2023 წლიდან სს „კრედიტ ინფო საქართველოსთან“ გაფორმდა დამატებითი მომსახურების ხელშეკრულება, რომლის მიხედვითაც დაგვემატა ახალი სერვისები: კლიენტების გადამოწმება სოციალურად დაუცველთა ბაზაში, საკრედიტო ქულის გამოთვლა, მოვალეთა რეესტრში გადაცემული კლიენტების ვალდებულებების დეტალური გაშიფვრა და ა.შ.

კომპანიაში კვლავ წარმატებით ფუნქციონირებს დანერგილი მომსახურება - მობილური გადახდის საშუალებებით ე.წ. „პოკეტებით“ თანხის გადახდა. კომპანიის თანამშრომელი კლიენტის სურვილის შემთხვევაში სესხის გადახდებზე ადგილზე ემსახურება კლიენტს, კრებს სესხის გრაფიკით გადასახდელ თანხას და ე.წ. „პოკეტიდან“ უბეჭდავს შემოსავლის ქვითარს. „პოკეტი“ ონლაინ რეჟიმში დაკავშირებულია კომპანიის საკრედიტო პროგრამასთან. შესაბამისად კლიენტის კრედიტის შესახებ ინფორმაცია ონლაინ ხელმისაწვდომია. ასევე გადახდა ონლაინ აისახება საკრედიტო პროგრამაში. „პოკეტმა“ საშუალება მისცა კომპანიას, ერთის მხრივ გაეუმჯობესებინა კლიენტების მომსახურების ხარისხი და მეორეს მხრივ გაჩნდა დამატებითი შემოსავლის გენერაციის საშუალება. 2023 წლის ანალოგიურად 2024 წელსაც განვახლეთ მობილური გადახდის საშუალებების ტექნიკური ბაზა და არსებული აპარატები ჩანაცვლდა ახალი თანამედროვე პროგრამული უზრუნველყოფების მქონე აპარატურით. ჩვენი კლიენტების უდიდეს ნაწილს წარმოადგენს სავაჭრო ობიექტები, მათთვის ძალიან კომფორტულია ჩვენი „პოკეტებით“ მომსახურებით

სარგებლობა, არ უწევთ სამუშაო ადგილის დატოვება, ფილიალების სალაროებში ვიზიტი და ა.შ.

კომპანიის ფუნქციონირების პერიოდში არაერთხელ ჩატარდა საქართველოს ეროვნული ბანკის არასაბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტის აუდიტორული ჯგუფის მიერ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „სტანდარტ ფინანსი“ კომპლექსური რევიზია. რევიზია შეეხო კომპანიის საქმიანობის ყველა მიმართულებას ეროვნულ ბანკზე მოწოდებული ყოველთვიური საანგარიშგებო ფორმების მიხედვით. საერთო ჯამში კომპანიის საქმიანობა შეფასდა დადებითად. დადებითი შეფასება მიიღო ასევე კომპანიის საქმიანობამ მომხმარებელთა უფლებების დაცვის კუთხით.

2023 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ მოხდა ორგანიზაციაში „ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლისა და უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთის“ ღონისძიებების შემოწმება. შემოწმება შეეხო საფინანსო საქმიანობის ლიცენზირების დღიდან 2023 წლამდე სრულ პერიოდს. საერთო ჯამში აღნიშნული მიმართულებით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებები ჩაითვალია დამაკმაყოფილებლად და გასული წლების საქმიანობის შედეგად კომპანიას დაეკისრა ფულადი ჯარიმა მხოლოდ 10,000 ლარის ოდენობით. 2024 წელს ეროვნული ბანკის მიერ შემოწმება/მონიტორინგი არ განხორციელებულა.

3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

კომპანია მაქსიმალური ყურადღებით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვას. იშვიათ გამოწვევებში, როცა კლიენტს გააჩნია მომსახურების ხარისხზე თუ სხვა სერვისზე პრეტენზია - ყველა თანამშრომელი აუცილებელი წესით სთავაზობს შეავსოს კლიენტის პრეტენზიის შესაბამისი ფორმა დეტალური აღწერით. კლიენტის პრეტენზიაზე კომპანიას აქვს დაუყოვნებლივი რეაქცია, რაც დადებითად აისახება როგორც შემდგომი მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე ასევე, ორგანიზაციის საერთო იმიჯზე. ყველა კლიენტის პრეტენზიის აღწერა, შესაბამისი ანალიზით და გატარებული ღონისძიებების მითითებით იგზავნება საქართველოს ეროვნულ ბანკში მომხმარებელთა უფლებების დაცვის განყოფილებაში. პრეტენზიების ფორმები განთავსებულია კომპანიის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე და მომხმარებელს შეუძლია მარტივად დააფიქსიროს მისი მოთხოვნები/პრეტენზიები. აღსანიშნავია, რომ სრული 2022 წლის განმავლობაში სულ რამოდენიმე შემთხვევა დაფიქსირდა მომხმარებელთა მხრიდან პრეტენზიის დაფიქსირების, რომელსაც მიეცა დაუყოვნებლივი რეაგირება. რაც შეეხება 2023 და 2024 წელს, არ დაფიქსირებულა მომხმარებელთა უფლებების დარღვევის არცერთი პრეტენზია, რაც ამ კუთხით ორგანიზაციის მიერ გატარებული ღონისძიებების შედეგია.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა

მისო „სტანდარტ ფინანსი“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხმარებელთა ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე და მის

მიერ ბანკებისგან და ფიზიკური პირებისაგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებზე. რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალ რისკიან ბაზარს წარმოადგენს, აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.

5. ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკრო კრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე მეწარმე ფიზიკურ პირებზე.

წმინდა მოგება 2017 წელს - 81,387 ლარი.

2018 წელი კომპანიამ დაასრულა 229,125 ლარის ზარალით.

წმინდა მოგება 2019 წელს - 532,124 ლარი.

2020 წელი კომპანიამ დაასრულა 31,375 ლარის ზარალით.

წმინდა მოგება 2021 წელს - 760,946 ლარი.

წმინდა მოგება 2022 წელს - 975,890 ლარი.

წმინდა მოგება 2023 წელს - 820,787 ლარი. წლის განმავლობაში განაწილებული დივიდენდი 263,158 ლარი.

წმინდა მოგება 2024 წელს - 1,159,425 ლარი. წლის განმავლობაში გაუნაწილებელი მოგებიდან გაიზარდა საწესდებო კაპიტალი 1,500,000 ლარით და შეადგინა 3,000,000 ლარი.

გაცემული სესხების პორტფელი გაიზარდა 111%-ით (2023 წელს 3,167,724 ლარი და 2024 წელს 6,682,486 ლარი). რაც შეეხება საოპერაციო შედეგებს, წმინდა საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა 31%-ით, (2023 წელს 4,904,254 ლარი და 2024 წელს 6,432,328 ლარი), ხოლო საოპერაციო ხარჯები გაიზარდა 27%-ით, (2023 წელს 3,897,331 ლარი და 2024 წელს 4,963,871 ლარი), შემოსავლების ზრდის დინამიკა აჭარბებს ხარჯების ზრდის დინამიკას, რაც მიუთითებს ოპერაციული ეფექტიანობის გაუმჯობესებაზე.

2024 წლის ბოლოსათვის კომპანიას საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ყველა საზედამხედველო კოეფიციენტი ქონდა ნორმის ფარგლებში.

N	დასახელება	ზღვარი	მაჩვენებელი
1	კკ (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი)	> 18%	45.22%
1.1	ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი)	> 18%	22%
1.2	ქიკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 40%	38.3%
1.3	იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
1.4	ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
1.5	დაკ – (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)	< 90%	15.9%

6. ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

2016 წლიდან 2017 წლამდე კომპანია მუშაობდა მაღალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც ხდიდა შესაძლებლობას დაგვეფინანსებინა შედარებით მაღალი რისკის მქონე სეგმენტი. კლიენტის ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი ხდებოდა გამარტივებული წესით, კლიენტის ნეგატიური საკრედიტო ისტორია არ ხდებოდა კრედიტის გაცემაზე უარის თქმის აუცილებელი საფუძველი. საკრედიტო პროდუქტი იყო სრულად მორგებული კლიენტის საქმიანობაზე, ხდებოდა ოჯახის წევრების შემოსავლებისა და ხარჯის ჩართვა ფინანსურ ანალიზში. კრედიტების უმრავლესობა გაიცემოდა თავდების გარეშე.

2017 წლიდან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში განხორციელებული ცვლილების შესაბამისად სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 100%-მდე. რის შემდეგაც მნიშვნელოვნად შეიცვალა კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკა. მოხდა არსებული კლიენტების კლასიფიკაცია, გაიზარდა თავდებობით უზრუნველყოფილი სესხების რაოდენობა, შემცირდა ერთ კლიენტზე გაცემული სესხის საშუალო ოდენობა, საკრედიტო პოტენციალის ზრდას კომპანიამ მიაღწია ახალი გაყიდვის წერტილებისა და დამატებითი ბაზრების ათვისების ხარჯზე.

2018 წელს მაქსიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემცირდა 50%-მდე, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა პროცენტული შემოსავალი - შესაბამისად კომპანიის მოგება. მენეჯმენტის გადაწყვეტლებით აქცენტირება გაკეთდა მომავალ 2019 წელზე და მიუხედავად ფილიალების უმეტესობის უარყოფითი ფინანსური მაჩვენებლებისა არ მოხდა მათი ლიკვიდაცია. შენარჩუნებული იქნა თანამშრომლების რაოდენობა და დაისახა მომავალი განვითარების სტრატეგია. მიუხედავად იმისა, რომ საფინანსო ბაზარზე კონკურენცია ძალიან მაღალია, კომპანია ცდილობს კლიენტებთან მომსახურების ხარისხის, სესხის დამტკიცების ოპერატიულობის და მოქნილი სარეკლამო საქმიანობის ხარჯზე შეინარჩუნოს თავისი წილი ბაზარზე. თითოეულ კლიენტთან ურთიერთობას ექცევა მაქსიმალური ყურადღება, ხდება ძველი და კარგი გადახდების მქონე კლიენტების წახალისება და ა.შ.

კომპანიაში შექმნილი პრობლემურ სესხებთან მუშაობის განყოფილება, კლიენტებს, რომლებსაც შეექმნათ გაუთვალისწინებელი ფინანსური პრობლემები სთავაზობენ სესხების რესტრუქტურირებას მათთვის მისაღები გრაფიკით და ვადით. თითოეული კლიენტის ანალიზით ხდება ვადაგადაცილების პერიოდში დარიცხული პირგასამტეხლოს პატიება. წარმატებით ვთანამშრომლობთ აღსრულების ეროვნულ ბიუროსთან გამარტივებული წესით. აღსანიშნავია, რომ გახსნის დღიდან დღემდე სასამართლო დავა რომელიმე კლიენტთან კომპანიას არ ჰქონია.

2021 წელს კომპანიამ შეძლო პანდემიური შოკისაგან მიღებული გამოწვევებთან მაქსიმალური გამკლავება, წლის მეორე ნახევარში დავუბრუნდით დაახლოებით პანდემიამდე პერიოდის გაყიდვებს. ძირითად გამოწვევად დარჩა მოსახლეობის გაზრდილი მიგრაცია საზღვარგარეთის ქვეყნებში, ინფლაცია და ზოგადად შემცირებული გადახდისუნარიანობა.

2022 წლის თებერვლის თვიდან დაიწყო რუსეთ-უკრაინის ომი. ჩვენი კომპანიის 50% წილის მქონე პირები არიან უკრაინის მოქალაქე ფიზიკური პირები, რომლებიც ასევე ფლობენ 25%-იან წილს უკრაინულ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Microcredit“-ში. რომელმაც ნაწილობრივ შეწყვიტა ფუნქციონირება ცხელი წერტილებში არსებულ ფილიალებში. კომპანია საკუთარი მოგების ხარჯზე და ფულადი რესურსის საქართველოში არსებული საფინანსო ინსტიტუტებიდან ახდენს კაპიტალის შევსებას. შესაბამისად რუსეთ-უკრაინის ომს კომპანიის, როგორც ფინანსური ასევე საოპერაციო კუთხით გავლენა არ მოუხდენია. ამ კუთხით მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ ზემოთხსენებულმა საომარმა სიტუაციამ რუსეთისა და უკრაინის სახელმწიფოებს შორის იმოქმედა კომპანიის რამოდენიმე კლიენტზე ფინანსური კუთხით. მაგალითად კლიენტი ახორციელებდა დაფინს ექსპორტს უკრაინაში, მეორე კლიენტი მწვანე ექსპორტს რუსეთის ფედერაციაში. უნდა აღინიშნოს რომ ეს იყო კლიენტების ძალიან მცირე რაოდენობა, რომელთაც შევთანხმდით გადახდის ინდივიდუალურ გრაფიკზე და მიეცათ შეღავათიანი პერიოდი რომ მოახდინონ ახალ ბაზარზე თავიანთი პროდუქტების რეალიზაცია.

2024 წელს გასულ წლებთან შედარებით მნიშვნელოვანი რხევები ბიზნეს გარემოს გავლენისა და რისკების ზრდის კუთხით არ დაფიქსირებულა. ახალი გაყიდვის წერტილების გახსნის და ახალი კლიენტების მოძიებით კომპანია ცდილობს მაქსიმალურად შეამციროს კონკურენტული გარემოს გავლენა და მასთან დაკავშირებული რისკები.

მნიშვნელოვან გამოწვევად რჩება მცირე ბიზნესების მასიურად ბაზრიდან გასვლა, რომლებიც კომპანიის პოტენციური კლიენტების მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენდა. მაგალითისათვის მცირე მარკეტების ფუნქციონირება შეაფერხა მსხვილმა ქსელურმა მაღაზიებმა (ნიკორა, მაგნიტი, ორი ნაბიჯი და ა.შ) ასევე მიმდინარეობს პატარა სავაჭრო ობიექტების (ტანსაცმლის და ფეხსაცმლის სავაჭრო ფარდულების, მეორადი საქონლის სარეალიზაციო წერტილების) მასიურად დახურვა და დიდი მასშტაბის სავაჭრო მოლებთან ინტეგრაცია.

სავალუტო რისკი

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

საკრედიტო რისკი

რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან.

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს. სესხის გაცემისას უზრუნველყოფის სახით ძირითად მოითხოვება მესამე მხარის გარანტიები (თავდებობა).

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. კომპანია ასევე იყენებს რისკების მონიტორინგისა და ადრეული შეტყობინების სისტემებს, რაც საშუალებას აძლევს დროულად გამოავლინოს პრობლემური სესხები და მიიღოს შესაბამისი ზომები დანაკარგების მინიმიზაციისთვის. კომპანიის საკრედიტო რისკების მართვის ძირითად ეტაპები შემდეგია: რისკის იდენტიფიკაცია → შეფასება (PD, LGD, EAD) → მონიტორინგი → კონტროლი და მიტიგაცია → რეზერვების შექმნა.

7. განვითარების გეგმები

დღევანდელი მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 3,000,000 ლარს. 2024 წლის იანვრის თვეში მოხდა კაპიტალის 100%-იანი ზრდა 1,500,000 ლარით. სადამფუძნებლო კაპიტალის გაზრდით და მაღალი კაპიტალიზაციის ხარჯზე კომპანია აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კოეფიციენტებთან შესაბამისობის მოთხოვნებს.

კომპანია აქტიურად ჩაერთო მიმდინარე პროცესებში საფინანსო ბაზარზე ახალი თამაშის წესების დამკვიდრების შესაბამისად, რაც თავის თავში გულისხმობს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვას. საკრედიტო ბაზრის ყოველდღიურ ანალიზზე დაყრდნობით აქტიურად ვეძებთ და ვფიქრობთ, დავამატოთ ახალი საკრედიტო პროდუქტები, რომლებიც შესაბამისი იქნება ახალ მოთხოვნებთან და იქნება კონკურენტუნარიანი.

კვლავ აქტუალურ საკითხად რჩება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობის შესახებ მიღებული ლიცენზიით გათვალისწინებული მომსახურების სრული სპექტრის ათვისება: უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციები, ფულადი გზავნილები, კომუნალური გადასახადები. გრძელდება მოლაპარაკება რამდენიმე სადაზღვევო კომპანიასთან და ავამოქმედოთ სიცოცხლის დაზღვევის ნებაყოფლობითი მექანიზმი.

გასული წლების ანალოგიურად კომპანიის განვითარების საშუალოვადიან გეგმებში კვლავ შედის ახალი ფილიალების გახსნა საქართველოს დანარჩენ რეგიონებში, (თბილისის ახალი ფილიალი, ახალციხე, მარნეული) რაც დამატებით საშუალებას მოგვცემს მოვახდინოთ საკრედიტო პორტფელის მაქსიმალური დივერსიფიკაცია და ახალი ბაზრების ათვისება. ასევე ვგეგმავთ საკრედიტო პროდუქტებში ცვლილებას (ვადის და თანხის გაზრდა) და ახალი საკრედიტო პროდუქტების დამატებას (ავტო ლომბარდი, აგრო სესხი). კონკურენტული გარემოს ანალიზიდან გამომდინარე ვფიქრობთ წარმატებული საქმიანობის გაგრძელება და ფინანსური მაჩვენებლების გაუმჯობესება შესაძლებელია ახალი გაყიდვების წერტილების დამატებით და საკრედიტო პროდუქტების მრავალფეროვნებით.

2024 წელსაც მნიშვნელოვანი როლი დაეთმო საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ უკანონო შემოსავლების აღკვეთის და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით საკითხებს. დაიხვეწა და სრულიად განახლდა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის პოლიტიკა-პროცედურები. მნიშვნელოვნად გაუმჯობესდა კლიენტის იდენტიფიკაციის და ვერიფიკაციის წესები და მოხდა მათი პრაქტიკაში იმპლემენტაცია. სრულად განახლდა შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები სანქცირებულ სიაში და პოლიტიკურად აქტიური პირების, ასევე საექცო/უჩვეულის, ურთიერთდაკავშირებული პირების გამოვლენის კუთხით.

2024 წელს განახლდა კომპანიის ვებ გვერდი, დაიხვეწა და სრულყოფილი სახე მიეცა კლიენტებისაგან ონლაინ განაცხადების მიღების შესაძლებლობას. განახლდა და კანონმდებლობის სრული მოთხოვნების დაცვით დარედაქტირდა კომპანიის შრომის შინაგანაწესი. აყვანილი იქნა პერსონალური დაცვის ინსპექტორი, რომელმაც უზრუნველყო თანამშრომელთა დატრენინგება და კომპანიაში შესაბამისი პროცედურების იმპლემენტაცია. შესყიდული იქნა და სრული დატვირთვით ფუნქციონირებს კადრების აღრიცხვის

პროგრამა self.ht - რომელმაც გაცილებით მოაწესრიგა თანამშრომლეთა სამუშაო დროის აღრიცხვა, შვებულებების რეგისტრაცია და აბსოლუტურად თავსებადია კომპანიის საკადრო პოლიტიკასთან. გარდა ამისა 2024 წლის მაისის თვიდან გაფორმა ხელშეკრულება შრომის უსაფრთხოების დაცვის მიზნით შესაბამის კომპანიასთან, რომლებიც ახდენენ მუდმივ მონიტორინგს ფილიალებში და ახდენენ თანამშრომლების სწავლებას კანონის მოთხოვნების დაცვის მიზნით.

2025 წელს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გეგმავს საქმიანობის გაფართოებას ახალი ფილიალის გახსნით ქალაქ თბილისში (ვარკეთილში ან სამგორში), რაც მიზნად ისახავს მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაუმჯობესებას და ბაზრის წილის ზრდას. პარალელურად, განვითარდება სალომბარდე სესხების მიმართულება, მომხმარებელთა მზარდი ინტერესისა და მოთხოვნის გათვალისწინებით. ორგანიზაციის ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტად რჩება თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ამაღლება, რაც გულისხმობს პროფესიული ტრენინგების, სერთიფიცირებული პროგრამებისა და შიდა სასწავლო სესიების განხორციელებას, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებისა და ეფექტური ოპერირების უზრუნველსაყოფად.

ვახტანგ ხეცურიანი
დირექტორი

შპს მისო „სტანდარტ ფინანსი“
26.09.2025

Vakhtang
Khetsuriani
60001014299

Digitally signed
by Vakhtang
Khetsuriani
Date: 2025.09.26
18:28:53