

**შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ლიდერ კრედიტი“ და მისი შვილობილი
კომპანია**

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	8
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	10

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	11
2. მომზადების საფუძვლები	11
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	14
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	23
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	24
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	29
7. გაცემული სესხები	29
8. სხვა აქტივები	34
9. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	35
10. გუდვილი და ბიზნეს კომბინაცია.....	35
11. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	37
12. ძირითადი საშუალებები	38
13. საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები.....	38
14. მიღებული სესხები	39
15. საწესდებო კაპიტალი	41
16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	41
17. სხვა შემოსავალი	42
18. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	42
19. წინა წლის რეკლასიფიკაცია	42
20. პირობითი ვალდებულებები	43
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	44
22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	45

ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება.....	46
---	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტის“ ხელმძღვანელობასა და მფლობელებს,

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტის“ (შემდგომში – ორგანიზაცია) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

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

მოსაზრების საფუძველი

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

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

მნიშვნელოვანი გარემოებები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-14 განმარტებით შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ჯგუფს ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე გააჩნია ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევდა ერთ-ერთი ფინანსური ინსტიტუტის მიერ დაწესებულ რამდენიმე ფინანსურ შეზღუდვას, თუმცა საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მიღებული ჰქონდა პატიების წერილი აღნიშნულ დარღვევაზე. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე, ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ჩვენ, ასევე, ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-20 შენიშვნაზე (საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები), რომელიც აღწერს, რომ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მოთხოვნებს ერთ-ერთ კოეფიციენტთან (დაგირავებულ აქტივების კოეფიციენტი (დაკ)) დაკავშირებით. ჯგუფს სებ-ისგან მიღებული აქვს შეღავათი დაკ კოეფიციენტთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობა მუშაობს აღნიშნული კოეფიციენტის დაკმაყოფილებაზე სებ-ის ზედამხედველობით. მოცემულ საკითხზე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გეჰონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ას-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. 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 ვკრებთ 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;

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად 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 ჯგუფის 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.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2024 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

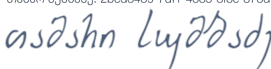
ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების, ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

eSigned by:
თამარ სუმბაძე: 2bed8439-7df1-4385-8f3e-873d...

Certified by Signify

თამარ სუმბაძე (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-966804**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

18 ივნისი, 2025

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	8,618,894	6,266,591
გაცემული სესხები	7	167,602,267	80,830,182
საგადასახადო აქტივები	13	776,089	135,173
სხვა აქტივები	8	1,406,499	791,286
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	922,983	847,017
არამატერიალური აქტივები		122,571	179,969
გუდვილი	10	12,889,724	-
აქტივების გამოყენების უფლება	11	6,347,639	2,042,076
ძირითადი საშუალებები	12	2,003,022	1,893,154
სულ აქტივები		200,689,688	92,985,448
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		279,841	327,858
საიჯარო ვალდებულებები	11	6,759,587	2,156,447
საგადასახადო ვალდებულებები	13	-	336,240
მიღებული სესხები	14	139,227,872	58,251,795
სუბორდინირებული სესხები	14	12,165,225	-
სულ ვალდებულებები		158,432,525	61,072,340
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	15,600,000	10,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		26,657,163	21,313,108
სულ კაპიტალი		42,257,163	31,913,108
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		200,689,688	92,985,448

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 18 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

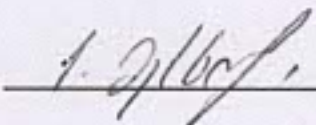
დირექტორი _____ მურმან მირცხულავა

ფინანსური დირექტორი _____ სანდრო მესხიშვილი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	8,618,894	6,266,591
გაცემული სესხები	7	167,602,267	80,830,182
საგადასახადო აქტივები	13	776,089	135,173
სხვა აქტივები	8	1,406,499	791,286
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	922,983	847,017
არამატერიალური აქტივები		122,571	179,969
გუდვილი	10	12,889,724	-
აქტივების გამოყენების უფლება	11	6,347,639	2,042,076
ძირითადი საშუალებები	12	2,003,022	1,893,154
სულ აქტივები		200,689,688	92,985,448
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		279,841	327,858
საიჯარო ვალდებულებები	11	6,759,587	2,156,447
საგადასახადო ვალდებულებები	13	-	336,240
მიღებული სესხები	14	139,227,872	58,251,795
სუბორდინირებული სესხები	14	12,165,225	-
სულ ვალდებულებები		158,432,525	61,072,340
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	15,600,000	10,600,000
გაუნაწილებელი მოგება		26,657,163	21,313,108
სულ კაპიტალი		42,257,163	31,913,108
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		200,689,688	92,985,448

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 18 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი	LLC MFO LEADERCREDIT Digitally signed by LLC MFO LEADERCREDIT Date: 2025.06.18 17:55:38 +04'00'	მურმან მირცხულავა
ფინანსური დირექტორი		სანდრო მესხიშვილი

11-45 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“
 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 (ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	16	26,694,215	16,928,469
საპროცენტო ხარჯი	16	(13,838,240)	(7,065,589)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		12,855,975	9,862,880
გაუფასურებამდე			
კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ცვლილება	7	1,208,279	1,593,659
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ცვლილების შემდგომ		14,064,254	11,456,539
სხვა შემოსავალი *	17	5,012,256	3,873,962
ხელფასი და სხვა სარგებელი		(7,575,944)	(6,045,007)
სხვა საოპერაციო ხარჯები *	18	(2,868,397)	(2,639,923)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(2,088,120)	(1,767,866)
წმინდა ზარალი საკუროსო სხვაობიდან *		(120,564)	(184,039)
მოგება დაბეგვრამდე		6,423,485	4,693,666
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(1,079,430)	(1,188,645)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		5,344,055	3,505,021

* წინა წლის რეკლასიფიკაცია - იხილეთ მე-19 შენიშვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31 დეკემბერი 2022	10,600,000	17,808,087	28,408,087
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,505,021	3,505,021
31 დეკემბერი 2023	10,600,000	21,313,108	31,913,108
კაპიტალში შენატანი	5,000,000	-	5,000,000
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,344,055	5,344,055
31 დეკემბერი 2024	15,600,000	26,657,163	42,257,163

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	185,335,426	89,982,896
მიღებული პროცენტი	26,878,942	16,952,765
მიღებული პროცენტები მიმდინარე ანგარიშებიდან და მოთხოვნამდე დეპოზიტებიდან	3,350,269	59,747
მიღებული ჯარიმა და ადრე დაფარვის საკომისიო	45,330	2,472,433
სესხების გაცემა	(194,984,156)	(93,410,066)
გადახდილი პროცენტი	(12,636,378)	(7,115,865)
გადახდილი ხელფასები	(7,628,824)	(5,931,670)
საოპერაციო ხარჯებისა და იჯარების გადახდა	(4,611,205)	(3,768,800)
გადახდილი გადასახადები	(2,674,299)	(2,176,412)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	1,494,881	1,049,916
ფულადი გზავნილების საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	65,328	72,603
პორტფელის შესაძენად გადახდილი თანხები	(2,768,620)	-
სხვა შემოსვლა, წმინდა	(15,870)	129,138
დასაკუთრებული აქტივების შეძენა	(420,960)	(163,337)
დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაცია	207,859	449,681
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(8,362,277)	(1,396,971)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული თანხები	2,364	10,400
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(694,748)	(758,202)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(106,319)
ბიზნეს კომბინაციისთვის გადახდილი თანხა	(49,054,764)	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(49,747,148)	(854,121)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები	97,854,232	9,100,000
დაფარული სესხები	(42,397,844)	(6,543,361)
კაპიტალის შევსება	5,000,000	-
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	60,456,388	2,556,639
საკურსო სხვაობის ეფექტი	5,340	(139,557)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	2,352,303	165,990
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6,266,591	6,100,601
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	8,618,894	6,266,591

11-45 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი დაარსდა 2011 წელს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება თბილისში, საქართველოში (შემდგომში „ორგანიზაცია“). ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი #11. ორგანიზაცია რეგისტრირებულია სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ საიდენტიფიკაციო ნომრით 406045649.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე გასცემს მცირე და საშუალო სესხებს, რომელთა უზრუნველყოფაც ხდება ოქროთი, უძრავი ქონებით, ავტომობილით და თავდებობით. ორგანიზაციას აქვს 44 ფილიალი (2023 წელი: 28 ფილიალი)

ორგანიზაციას, ასევე, აქვს ფულადი გზავნილების მომსახურება.

ორგანიზაციას ჰყავს შვილობილი კომპანია შპს „ლიდერ ინვესტი“ (ს/კ 402068891), რომელიც წარმოადგენს სესხის გამცემ სუბიექტს და დედა კომპანიის იდენტური საოპერაციო საქმიანობა აქვს. ლიდერ ინვესტი დარეგისტრირდა 2017 წელს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, თამარ მეფის გამზირი #11.

ჯგუფის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო. ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობა ყველა ფილიალში ხორციელდება ფილიალის მენეჯერის მიერ, რომელსაც ნიშნავს დირექტორი.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის 100% წილის მფლობელია ბატონი ტიტალ დასენი, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის მაკონტროლებელ პირს.

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია შეგიძლიათ იხილოთ მე-15 შენიშვნაში.

ჯგუფის დირექტორია ბატონი მურმან მირცხულავა.

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში, ფასს-ების) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის, ასევე, მოითხოვს ჯგუფის ხელმძღვანელობისგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის შესაბამისადაც არის მომზადებული აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება, მიმოხილულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ჯგუფი თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში, რომელიც ასევე ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

რიცხვები ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ლარამდე დამრგვალებით, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ჯგუფის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ჯგუფი საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის ფუნქციონირებას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ჯგუფისთვის.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანია

შვილობილი კომპანია წარმოადგენს ორგანიზაციის მიერ კონტროლირებად ინვესტირებულ საწარმოს. ინვესტორი იმ შემთხვევაში აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს, როდესაც ის ექვემდებარება რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირებულ საწარმოში მისი მონაწილეობიდან ცვალებადი შემოსავლების მიღებასთან, ან გააჩნია ინვესტირებული საწარმოდან ცვალებადი შემოსავლების მიღების უფლება და, ასევე, ამ შემოსავლებზე ზემოქმედების შესაძლებლობა, ინვესტირებულ საწარმოსთან მიმართებით თავისი უფლებამოსილების მეშვეობით. ორგანიზაცია აკეთებს იმ ინვესტირებული საწარმოს კონსოლიდაციას, რომელსაც აკონტროლებს დე ფაქტო გარემოებების საფუძველზე. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შვილობილის ფინანსურ ანგარიშგებებს მისი (შვილობილის) კონტროლის დაწყების თარიღიდან კონტროლის დამთავრების თარიღამდე.

ორგანიზაციის მნიშვნელოვანი შვილობილი, რომელიც შესულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, არის შპს „ლიდერ ინვესტი“, რომლის 100%-საც ფლობს შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“.

ორგანიზაცია სრულად იღებს შვილობილის შემოსავლებს და აკონტროლებს მათ წმინდა აქტივებსა და საოპერაციო აქტივობებს.

კონსოლიდაციის მიზნებისთვის ელიმინირებული ტრანზაქციები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ელიმინირებულია შიდა ჯგუფური ტრანზაქციები და ამ ტრანზაქციების შედეგად წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ან ზარალი.

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

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

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

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

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

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

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

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

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

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

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

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

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

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

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

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

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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

თუ ეს სხვაგვარად არ არის აღწერილი, მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებენ ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით

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

- ჯგუფი აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ჯგუფმა გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნეს მოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია.

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

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

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

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ჯგუფი გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ჯგუფის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით. გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ECL-ს, რომელიც დაანგარიშებულია ფინანსური აქტივის წარმოქმნიდან მომავალი 12 თვის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის შემთხვევაში, მანამ სანამ არ მოხდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რა დროსაც გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს. თუ ფინანსური აქტივი აკმაყოფილებს შეძენილის ან აღიარებისთანავე გაუფასურებულის განმარტებას, გაუფასურების ანარიცხი ეფუძნება არსებობის მანძილზე დაანგარიშებულ ECL-ს.

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

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

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

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

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

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

დეფოლტის განსაზღვრება

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

- ა) 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- ბ) მსესხებლის ან თანამსესხებლის გარდაცვალება ან დაკარგვა;
- გ) ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდის უუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელსაც ვერ ვაკონტროლებთ.

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

ჯგუფი დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფმა გამოავლინა და დაადოკუმენტირა პორტფელის საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალების

მნიშვნელოვანი მამოძრავებელი ფაქტორები, ისტორიული მონაცემების გამოყენებით, შეაფასა დეფოლტის ალბათობაზე მაკროეკონომიკური ფაქტორების ზეგავლენა და ამოღების განაკვეთი.

გაანალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

- საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტი;
- ინფლაციის განაკვეთი;
- უმუშევრობის დონე.

ECL -ის გაზომვა

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

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

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

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

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

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

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ჯგუფი აფასებს LGD პარამეტრებს გადევნებული სესხების ამოღების ისტორიის მიხედვით. LGD მეთოდი მოიცავს მხოლოდ ფულად ნაკადებს. LGD გაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, დისკონტირების ფაქტორის სახით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფმა თავისი ფინანსური ვალდებულებები უნდა დააკლასიფიციროს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ჯგუფმა ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ჯგუფის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, საიჯარო ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური

ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ჯგუფს აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

საწარმოთა გაერთიანება და გუდვილის აღრიცხვა

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შეძენის მეთოდით.

შეძენის ღირებულება ფასდება ანაზღაურების თანხის სამართლიანი ღირებულებით, პირობითი ანაზღაურების ჩათვლით, შეძენის თარიღისთვის. შეძენასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარებულია ხარჯის სახით იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომლის განმავლობაშიც ისინი გაიწია. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი ამოცნობადი აქტივები, ნაკისრი ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისთვის.

გუდვილი წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოქმნილ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. გუდვილის შესაფასებლად ხდება შერწყმული საწარმოს წმინდა აქტივების გამოქვითვა შეძენილ საწარმოში გადახდილი თანხის ჯამური თანხიდან. ყოველგვარი უარყოფითი თანხის („უარყოფითი გუდვილი“) აღიარება ხდება მოგება/ ზარალში მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა ხელახლა შეაფასებს, გამოავლინა თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ყველა ნაკისრი ვალდებულება და პირობითი ვალდებულება, და გადაამოწმებს თავისი შეფასებების მართებულობას. შეძენილ საწარმოში გადახდილი თანხა ფასდება გადაცემული აქტივების, გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტების და მიღებული ან ნაკისრი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, პირობითი ანაზღაურების ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ შეძენასთან დაკავშირებული ისეთი დანახარჯების გამოკლებით, როგორიცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასებისა და მსგავსი მომსახურების გასამრჯელო.

გუდვილი აღირიცხება თვითღირებულებით გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. გუდვილი განაწილებულია იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ისარგებლებენ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოქმნილი სინერგიით და წარმოადგენენ ჯგუფში ყველაზე დაბალ დონეს, რომელ დონეზეც ხელმძღვანელობა ახდენს გუდვილის მონიტორინგს. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები, რომლებზეც ხდება გუდვილის მიკუთვნება გაუფასურებაზე იტესტება წელიწადში ერთხელ მაინც.

გაუფასურების ზარალი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე თავდაპირველად ამცირებს გუდვილის იმ მიმდინარე ღირებულებას, რომლიც მიკუთვნებულია ასეთ ერთეულზე. დარჩენილი გაუფასურების ზარალი პროპორციულად ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულში შემავალ სხვა აქტივებზე. გუდვილის გაუფასურების აღდგენა შემდგომ პერიოდებში არ ხდება. გაუფასურების ტესტთან დაკავშირებული პროცედურების სანახავად იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 10.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

ფინანსური მდგომარეობის სხვა აქტივებში შემავალი გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით. გაცემული სესხებისა და სხვა მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები

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

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
კომპიუტერული ტექნიკა	3-15
ავეჯი და მოწყობილობები	3-15
სატრანსპორტო საშუალებები	7-10
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	2-11
სხვა	3-15

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადმოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის.

მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ჯგუფი აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. ნებისმიერი ნამეტი თანხა, რომლითაც მიღებული ანაზღაურების რეალური ღირებულება გადააჭარბებს ნომინალურ ღირებულებას, აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

დაბეგვრა

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

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ჯგუფი გადააფასებს აულიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

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

იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივის ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა. აქტივების გამოყენების უფლება მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების განმავლობაში იცვითებოდა 2-10 წლის ვადაზე.

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

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

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

ანარიცხები

ანარიცხი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც წარსული მოვლენების შედეგად წარმოიქმნება მიმდინარე ვალდებულება, რესურსების გადინება არის მოსალოდნელი და ვალდებულების ოდენობა შესაძლებელია შეფასდეს საიმედოდ.

ანარიცხის საუკეთესო შეფასება არის ის თანხა, რასაც საწარმო, გონივრულ ფარგლებში, დახარჯავდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად, ან ამ ვალდებულების მესამე მხარისთვის გადასაცემად ამ თარიღისათვის. განსაზღვრულია მოსალოდნელი კორექტირებული ფულადი ნაკადებისთვის შეწონილი ალბათობის გამოყენება, იმ მიზნით რომ ფულადი ნაკადების შეფასებებში აისახოს განუსაზღვრელობები და დისკონტირება, რათა მოხდეს ფულის დროითი ღირებულების ასახვა.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

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

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

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები

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

ჯგუფი იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური საიჯარო გადახდების შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმისგან, რაც წარდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურებაზე ტესტირება

ჯგუფი ტესტავს გუდვილს გაუფასურებაზე ყოველწლიურად, რისთვისაც აფასებს გუდვილის საბალანსო ღირებულების ანაზღაურებადობას. ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებისთვის ჯგუფი აკეთებს დაშვებებს მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით.

გუდვილის ანაზღაურებადი ღირებულების კალკულაციისთვის ჯგუფი იყენებს მომავალი ხუთი წლის განმავლობაში ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულ ბიუჯეტებში მოცემულ ფულადი ნაკადების მოძრაობას. ასევე, ხელმძღვანელობის მხრიდან განსაზღვრულია ზრდის კოეფიციენტი წარსული გამოცდილებისა და ბაზრის მოლოდინების საფუძველზე. გრძელვადიანი ზრდის საშუალო შეწონილი მაჩვენებელი შეესაბამება დარგის ანგარიშებში მოცემულ პროგნოზებს. დისკონტის განაკვეთი ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ სპეციფიკურ რისკებს.

მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში ჯგუფი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხელმძღვანელობენ სპეციალური კომიტეტები სესხის გაცემის და გაცემული სესხების რისკიანობის ანალიზის და კონტროლისას. საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

კომიტეტისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება ლიმიტებს და სტანდარტებს, რომლებიც განისაზღვრება ჯგუფის საკრედიტო პოლიტიკით, შესაბამისი პროდუქტის ინსტრუქციებით, მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად.

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

ჯგუფი ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან ჯგუფის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას. საკრედიტო რისკების განეიტრალებაში ასევე მნიშვნელოვან როლს თამაშობს სესხის უზრუნველყოფა.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების კონსოლიდირებული რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარეშე)	7,901,479	4,741,918
კლიენტებზე გაცემული სესხები	167,602,267	80,830,182
სხვა აქტივები	275,082	220,339
	175,778,828	85,792,439

დეფოლტის აღზატობა (PD)

PD მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური რეიტინგის მოდელების მიხედვით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ან სესხი მიგრირდება რეიტინგების კატეგორიებს შორის, აღნიშნულმა შესაძლოა, გამოიწვიოს ცვლილება შესაბამისი PD-ს შეფასებისას. PD-ს შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით. PD-ს გაანგარიშება ხორციელდება სამი წლის საშუალო და შემდეგ 1 წლის მონაცემების დამატებით და საბოლოო PD მიიღება მიგრაციის მატრიცების ექსტრაპოლაციის გამოყენებით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 4%-ით, რაც შეადგენს 126,016/(126,016) ლარს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 5%-ით, რაც შეადგენს 166,396/(166,396) ლარს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. ჯგუფი აფასებს LGD-ს პარამეტრებს სესხის აღდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით, დეფოლტის გამომწვევი მიზეზების საპირწონედ. LGD მოდელი ითვალისწინებს მხოლოდ ფულადი სახსრების დაბრუნებას. LGD-ს დაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, დისკონტირების ფაქტორად ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო LGD-ში თითოეული სეგმენტის ჭრილში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 10%-ით, რაც შეადგენს 328,002/(328,002) ლარს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო LGD-ში თითოეული სეგმენტის ჭრილში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 10%-ით, რაც შეადგენს 320,511/(320,511) ლარს.

ლიკვიდურობის რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ჯგუფი მუდმივად ახორციელებს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესს. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში, რომელიც დაფუძნებულია ჯგუფის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	220,236	-	-	-	220,236
საიჯარო ვალდებულებები	594,798	1,666,144	5,423,568	596,998	8,281,508
მიღებული სესხები *	59,908,416	53,554,949	40,496,495	34,179,158	188,139,018
	60,723,450	55,221,093	45,920,063	34,776,156	196,640,762

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	179,185	-	-	-	179,185
საიჯარო ვალდებულებები	390,512	916,621	1,468,097	11,239	2,786,469
მიღებული სესხები	3,210,112	7,533,151	56,663,718	18,086,653	85,493,634
	3,779,809	8,449,772	58,131,815	18,097,892	88,459,288

* 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებულ სესხებზე ზოგიერთ ფინანსურ შეზღუდვას. ასეთი სესხების ღირებულებამ 2024 წლის 31 დეკემბრის შეადგინა 51,532 ათასი ლარი. ჯგუფმა 2025 წელს მიიღო პატიების წერილი ამავე ფინანსური ინსტიტუტისგან სესხის სრულ მოცულობაზე, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტი არ მოსთხოვდა სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 51,532 ათასი ლარის მოცულობის სესხი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგა, როგორც "მოთხოვნამდე" სესხი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

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

- სავალუტო რისკი

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

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	
				ვალუტები	2024
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,863,401	2,871,519	831,197	52,777	8,618,894
კლიენტებზე გაცემული სესხები	166,632,207	970,060	-	-	167,602,371
სხვა აქტივები	275,082	-	-	-	275,082
სულ ფინანსური აქტივები	171,770,690	3,841,579	831,197	52,777	176,496,347
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	213,801	2,557	938	-	217,296
საიჯარო ვალდებულებები	812,203	5,947,384	-	-	6,759,587
მიღებული სესხები	147,937,345	3,001,987	453,765	-	151,393,097
სულ ფინანსური ვალდებულებები	148,963,349	8,951,928	454,703	-	158,369,980
ღია საბალანსო პოზიცია	22,807,341	(5,110,349)	376,494	52,777	18,126,367

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა	
				ვალუტები	2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,442,379	2,976,439	840,339	7,434	6,266,591
კლიენტებზე გაცემული სესხები	79,816,323	1,013,859	-	-	80,830,182
სხვა აქტივები	220,339	-	-	-	220,339
სულ ფინანსური აქტივები	82,479,146	3,990,297	840,235	7,434	87,317,112
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	179,184	-	-	-	179,184
საიჯარო ვალდებულებები	713,225	1,443,222	-	-	2,156,447
მიღებული სესხები	52,390,105	5,550,927	310,763	-	58,251,795
სულ ფინანსური ვალდებულებები	53,282,514	6,994,149	310,763	-	60,587,426
ღია საბალანსო პოზიცია	29,196,632	(3,003,852)	529,472	7,434	26,729,686

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ჯგუფის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	ლარი/დოლარი +20%	ლარი/დოლარი -20%	ლარი/ევრო +20%	ლარი/ევრო -20%
2024 წლის მოგება/(ზარალი)	(1,022,070)	1,022,070	75,299	(75,299)
2023 წლის მოგება/(ზარალი)	(600,770)	600,770	105,915	(105,915)

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ჯგუფის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის შემოსავლებსა ან ხარჯებზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასების მეთოდების გამოყენებით.

სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. ჯგუფი ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვა

ჯგუფის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ჯგუფმა გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება მფლობელებისთვის.

ჯგუფი განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ჯგუფი მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსაზღვრელობადა, შესაძლებელია ჯგუფმა დააკორექტიროს მეწილეებისთვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ჯგუფი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ, მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომლის თანახმადაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები, შესაბამისად.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ნაღდი ფული	717,415	1,524,673
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	4,329,586	1,795,524
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	3,571,893	2,946,394
	8,618,894	6,266,591

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრების ძირითადი ნაწილი იყო განთავსებული ბანკებში, რომელთაც Fitch-ის რეიტინგების მიხედვით მინიჭებული ჰქონდათ სტაბილური პროგნოზირების რეიტინგები B+ (გრძელვადიანი რეიტინგი) და BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრების ძირითადი ნაწილი იყო განთავსებული ბანკებში, რომელთაც Fitch-ის რეიტინგების მიხედვით მინიჭებული ჰქონდათ სტაბილური პროგნოზირების რეიტინგები B (მოკლევადიანი რეიტინგი) და BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი).

ჯგუფის არცერთი ნაშთი არ არის ვადაგადაცილებული. ბანკში არსებული ნაშთებისთვის ზარალის რეზერვი არ აღიარებულა მისი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ძირი	170,868,165	86,687,155
დარიცხული პროცენტი	2,374,200	1,232,513
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(5,640,098)	(7,089,486)
	167,602,267	80,830,182

გაცემული სესხების რეალური ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისია გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებასთან.

გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელ მისაღებ საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაქტის საკრედიტო რისკზე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია სექტორების მიხედვით:

სესხები სექტორების მიხედვით:	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
უზრუნველყოფილი ძვირფასი ლითონით	138,419,233	56,536,252
უზრუნველყოფილი მოძრავი ქონებით	22,099,515	16,764,161
უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	10,141,731	12,475,714
უზრუნველყოფის გარეშე	1,622,443	1,276,372
უზრუნველყოფილი თავდებობით	959,443	867,169
მთლიანი გაცემული სესხები	173,242,365	87,919,668
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(5,640,098)	(7,089,486)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	167,602,267	80,830,182

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

უზრუნველყოფილი ძვირფასი ლითონით	31 დეკემბერი 2024		
	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	128,990,585	(787,411)	128,203,174
30 დღემდე ვადა გადაცილება	5,504,328	(108,272)	5,396,056
30–60 დღის ვადა გადაცილება	1,760,245	(95,547)	1,664,698
60–90 დღის ვადა გადაცილება	647,211	(53,031)	594,180
90–180 დღის ვადა გადაცილება	750,260	(47,266)	702,994
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	766,604	(150,643)	615,961
	138,419,233	(1,242,170)	137,177,063

უზრუნველყოფილი მოძრავი ქონებით	31 დეკემბერი 2024		
	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	19,402,180	(98,753)	19,303,427
30 დღემდე ვადა გადაცილება	470,476	(14,288)	456,188
30–60 დღის ვადა გადაცილება	90,524	(17,412)	73,112
60–90 დღის ვადა გადაცილება	73,645	(20,983)	52,662
90–180 დღის ვადა გადაცილება	178,366	(107,305)	71,061
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	1,884,324	(1,355,424)	528,900
	22,099,515	(1,614,165)	20,485,350

უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	31 დეკემბერი 2024		
	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	7,631,303	(31,182)	7,600,121
30 დღემდე ვადა გადაცილება	69,240	(1,945)	67,295
60–90 დღის ვადა გადაცილება	10,672	(90)	10,582
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	2,430,516	(1,902,080)	528,436
	10,141,731	(1,935,297)	8,206,434

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის გარეშე /უზრუნველყოფილი თავდებობით

31 დეკემბერი 2024

	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	1,711,102	(174,826)	1,536,276
30 დღემდე ვადა გადაცილება	29,837	(8,522)	21,315
30–60 დღის ვადა გადაცილება	8,941	(4,532)	4,409
60–90 დღის ვადა გადაცილება	18,137	(8,992)	9,145
90–180 დღის ვადა გადაცილება	51,870	(45,685)	6,185
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	761,999	(605,909)	156,090
	2,581,886	(848,466)	1,733,420

გაცემული სესხების შესახებ ინფორმაცია ვადაგადაცილების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

უზრუნველყოფილი ძვირფასი ლითონით

31 დეკემბერი 2023

	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	52,891,707	(571,460)	52,320,247
30 დღემდე ვადა გადაცილება	1,775,002	(68,893)	1,706,109
30–60 დღის ვადა გადაცილება	352,607	(36,050)	316,557
60–90 დღის ვადა გადაცილება	77,417	(16,697)	60,720
90–180 დღის ვადა გადაცილება	88,104	(17,591)	70,513
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	1,351,415	(321,585)	1,029,830
	56,536,252	(1,032,276)	55,503,976

უზრუნველყოფილი მოძრავი ქონებით

31 დეკემბერი 2023

	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	15,048,677	(81,409)	14,967,268
30 დღემდე ვადა გადაცილება	382,881	(7,079)	375,802
30–60 დღის ვადა გადაცილება	41,613	(5,860)	35,753
60–90 დღის ვადა გადაცილება	36,402	(9,168)	27,234
90–180 დღის ვადა გადაცილება	24,271	(10,834)	13,437
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	1,230,317	(675,198)	555,119
	16,764,161	(789,548)	15,974,613

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით

31 დეკემბერი 2023

	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	7,036,642	(84,093)	6,952,549
30 დღემდე ვადა გადაცილება	69,283	(335)	68,948
30–60 დღის ვადა გადაცილება	15,382	(61)	15,321
60–90 დღის ვადა გადაცილება	109,803	(48,695)	61,108
90–180 დღის ვადა გადაცილება	1,201,349	(1,154,428)	46,921
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	4,043,255	(3,413,670)	629,585
	12,475,714	(4,701,282)	7,774,432

უზრუნველყოფის გარეშე / უზრუნველყოფილი
თავდებობით

31 დეკემბერი 2023

	სესხები გაუფასურებამდე	გაუფასურების რეზერვი, %	სესხები გაუფასურების შემდეგ
გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი			
სესხები ინდივიდუალური გაუფასურების ნიშნის გარეშე	1,446,864	(68,699)	1,378,165
30 დღემდე ვადა გადაცილება	34,111	(5,602)	28,509
30–60 დღის ვადა გადაცილება	14,518	(5,642)	8,876
60–90 დღის ვადა გადაცილება	16,353	(7,812)	8,541
90–180 დღის ვადა გადაცილება	41,782	(26,548)	15,234
180 დღეზე მეტი ვადა გადაცილება	589,913	(452,077)	137,836
	2,143,541	(566,380)	1,577,161

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი (1 ეტაპი)	არაგაუფასურებულ სესხებზე (2 ეტაპი)	გაუფასურებულ სესხებზე (3 ეტაპი)	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	77,881,363	1,393,702	8,644,603	87,919,668
ახალი გაცემული სესხები	270,164,302	-	-	270,164,302
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	88,523	(88,523)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(5,458,661)	5,465,824	(7,163)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	-	(2,378,556)	2,378,556	-
წმინდა ცლილება	1,077,133	82,199	214,101	1,373,433
დარიცხულ პროცენტში	(181,184,719)	(1,101,206)	(3,806,572)	(186,092,497)
დაფარვები	-	-	(42,341)	(42,341)
ჩამოწერები	-	-	(42,341)	(42,341)
სხვა ცვლილება	(459,562)	290,279	89,083	(80,200)
ნაშთი წლის ბოლოს	162,108,379	3,663,719	7,470,267	173,242,365

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი (1 ეტაპი)	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე (2 ეტაპი)	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე (3 ეტაპი)	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	854,731	146,127	6,088,628	7,089,486
ახალი სესხების				
მოსალოდნელი საკრედიტო	1,998,405	-	-	1,998,405
ზარალი				
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	705	(705)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,257,110)	1,257,383	(273)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	-	(1,152,831)	1,152,831	-
დაფარვები	(644,562)	(113,688)	(2,895,193)	(3,653,443)
ჩამოწერები	-	-	(241,109)	(241,109)
სხვა ცვლილება	247,885	36,416	162,458	446,759
ნაშთი წლის ბოლოს	1,200,054	172,702	4,267,342	5,640,098

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი (1 ეტაპი)	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე (2 ეტაპი)	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე (3 ეტაპი)	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	69,933,316	3,927,443	10,637,414	84,498,173
ახალი გაცემული სესხები	93,410,066	-	-	93,410,066
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	593,154	(422,910)	(170,244)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(474,344)	474,344	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(745,281)	(1,048,349)	1,793,630	-
წმინდა ცვლილება	(8,193)	(24,422)	(124,934)	(157,549)
დარიცხულ პროცენტში				
დაფარვები	(84,700,425)	(1,607,848)	(3,399,718)	(89,707,991)
ჩამოწერები	-	-	(88,780)	(88,780)
სხვა ცვლილება	(126,930)	95,444	(2,765)	(34,251)
ნაშთი წლის ბოლოს	77,881,363	1,393,702	8,644,603	87,919,668

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის	მოსალოდნელი	მოსალოდნელი	
	მოსალოდნელი	საკრედიტო	საკრედიტო	
	რისკი	ზარალების	ზარალების	
	სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	სასიცოცხლო	
	ციკლი	ციკლი	ციკლი	
	არაგაუფასურებულ	არაგაუფასურებულ	არაგაუფასურებულ	
	სესხებზე	სესხებზე	სესხებზე	
	(1 ეტაპი)	(2 ეტაპი)	(3 ეტაპი)	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,725,081	580,016	6,503,513	8,808,610
ახალი სესხების				
მოსალოდნელი საკრედიტო	547,609	-	-	547,609
ზარალი				
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	66,678	(57,827)	(8,851)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(69,414)	69,414	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(350,265)	(237,659)	587,924	-
დაფარვები	(1,323,589)	(668,749)	(1,524,625)	(3,516,963)
ჩამოწერები	-	-	(125,465)	(125,465)
სხვა ცვლილება	258,631	460,932	656,132	1,375,695
ნაშთი წლის ბოლოს	854,731	146,127	6,088,628	7,089,486

8. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
დასაკუთრებული ქონება	864,616	481,798
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	253,044	82,411
სხვა მოთხოვნები	270,082	176,733
სხვა აქტივები	18,757	50,344
	1,406,499	791,286

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

	2024	2023
1 იანვარი	481,798	276,720
შემოსვლა	687,405	569,367
გასვლა	(304,587)	(364,289)
31 დეკემბერი	864,616	481,798

	2024	2023
დასაკუთრებული უძრავი ქონება	706,195	361,285
დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	158,421	120,513
	864,616	481,798

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,155,396)	(1,502,179)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	75,966	313,534
	(1,079,430)	(1,188,645)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	6,423,485	4,693,666
საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,284,697)	(938,733)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	205,267	(249,912)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,079,430)	(1,188,645)

ფასს-ებსა და საქართველოს საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისა და საგადასახადო ბაზების მიხედვით არსებულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის.

20%-იანი დროებითი სხვაობები:	1 იანვარი 2023	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2023	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2024
გაცემული სესხები	(178,037)	178,037	-	-	-
არამატერიალური აქტივები	363,484	(118,715)	244,769	(30,635)	214,134
აქტივების გამოყენების უფლება	(501,699)	93,284	(408,415)	(861,113)	(1,269,528)
ძირითადი საშუალებები	(12,879)	(24,699)	(37,578)	19,920	(17,658)
საიჯარო ვალდებულებები	507,774	(76,484)	431,290	920,628	1,351,918
მიღებული სესხები	354,988	261,963	616,951	27,166	644,117
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	533,631	313,386	847,017	75,966	922,983

10. გუდვილი და ბიზნეს კომბინაცია

2024 წლის 29 ივნისს შპს „მისო ლიდერკრედიტმა“ შეიძინა შპს ელტ კომპანის (ს/ნ 245625765) 100%-იანი წილი. შპს ელტ კომპანი დაარსდა 2009 წელს და მისი ძირითადი საქმიანობა იყო ოქროთი უზრუნველყოფილი სალომბარდე სესხების გაცემა. კომპანიის ძირითადი ფილიალები მდებარეობდა აჭარის რეგიონში. წილის შესყიდვის შემდეგ, ცესიის ხელშეკრულების ფარგლებში ჯგუფმა შეიძინა ელტ კომპანის მოთხოვნები გაცემული სესხების სახით, ასევე, ფულადი სახსრები და აღიარა ვალდებულებები ელტ კომპანის მიღებული სესხებისა და მიღებული ავანსების სახით.

აღნიშნული ოპერაციის მიზანს და გუდვილის აღიარების საფუძველს წარმოადგენდა ჯგუფის ოპერაციული მასშტაბების ზრდა, კლიენტთა ბაზის გაფართოება, ოქროს სესხებთან დაკავშირებული პოლიტიკების ოპტიმიზაცია, შეძენილი კომპანიის სამუშაო ძალა და ბაზარზე პოზიციის განმტკიცება.

ბიზნესის შეძენა ფასს 3-ის საწარმოთა გაერთიანება შესაბამისად შეფასდა, როგორც ბიზნეს კომბინაცია და მისი შედეგად აღიარებულ იქნა გუდვილი 12,889,724 ლარის ოდენობით.

ცესიის ხელშეკრულების შემდეგ ელტ კომპანის დარჩა არაარსებითი აქტივები და ვალდებულებები. შეძენილი კომპანია წლის ბოლომდე გასხვისდა და აღნიშნული ოპერაციის შედეგი ფინანსური ანგარიშგებისთვის არის არაარსებითი.

10. გუდვილი და ბიზნეს კომბინაცია (გაგრძელება)

შემენის თარიღისთვის გადაცემული კომპენსაციის მთლიანმა ღირებულებამ შეადგინა 49,054,764 ლარი, რომელიც შედგებოდა გადახდილი ფულადი სახსრებისგან.

შემენილი იდენტიფიცირებადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ედრებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას და შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	სამართლიანი ღირებულება (ლარი)
ფულადი სახსრები	2,391,036
სესხების პორტფელი	69,404,248
დარიცხული პროცენტი	1,409,173
სულ აქტივები	73,204,457
მიღებული სესხები	(36,862,080)
ავანსად მიღებული თანხები	(177,337)
სულ ვალდებულებები	(37,039,417)
წმინდა აქტივები	36,165,040
გადახდილი ფულადი სახსრები	49,054,764
გუდვილი	12,889,723.84

აღიარებული გუდვილი ვერ იქნება გამოქვითვადი საგადასახადო მიზნებისთვის.

ხელმძღვანელობა გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას ატარებს ყოველწლიურად. გუდვილი მიკუთვნებულია ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულებისთვის, მათ შორის ახლად შექმნილი ერთეულებისთვის, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ისარგებლებენ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოქმნილი სინერგიით და წარმოადგენს ყველაზე დაბალ დონეს, რომელზეც ხელმძღვანელობა აკონტროლებს გუდვილს.

გუდვილის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულებაზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს დეტალურ ხუთწლიან საპროგნოზო პერიოდს და ასევე ეყრდნობა მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ექსტრაპოლაციას დარჩენილ პერიოდში, რომელიც გაანგარიშებულია ხელმძღვანელობის მიერ დადგენილ ზრდის ტემპზე. გუდვილის ანაზღაურებადი ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 25,521 ათას ლარს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობამ გუდვილის ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებისთვის მომავალი ფულადი ნაკადები და შესაბამისი დაშვებები განსაზღვრა ლარში. აქტივთა ჯგუფის სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება დათვლილია შესაბამისი განაკვეთით, რომელიც ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას და აქტივთან დაკავშირებულ რისკებს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობასთან დაკავშირებული ძირითადი დაშვებები და მგრძნობელობის ანალიზი

ხელმძღვანელობის მთავარი მისია მოიცავს სტაბილური საოპერაციო მოგების მარჟის შენარჩუნებას, რაც დაფუძნებულია წინა წლების გამოცდილებაზე, სამომავლო პერიოდის პროგნოზებზე და ინდუსტრიაში არსებულ ტრენდზე. ჯგუფის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს საუკეთესო შესაძლო მიდგომა პროგნოზების გასაკეთებლად. აქტივთა ჯგუფის ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები უკავშირდება: ა) დისკონტის განაკვეთს და ბ) ზრდის ტემპს. გამომდინარე აქედან, აღნიშნული დაშვებების მცირედი ცვლილება არსებით გავლენას ახდენს ანაზღაურებადი ღირებულებაზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ ძირითად დაშვებებს, დაშვებების მიმართ სენსიტიურობის ანალიზს და მათ ისეთ ცვლილებას, რომელიც განპირობებს ანაზღაურებადი ღირებულების ტოლობას საბალანსო ღირებულებასთან.

ძირითადი დაშვებები		ბ) +1%	ბ) -1%	საბალანსო ღირებულება უტოლდება ანაზღაურებადი ღირებულებას თუ
		გ) +1%	გ) -1%	
ა) დისკონტის განაკვეთი	16.41%	(3,947,670)	31,912,148	იზრდება 16.41%-დან 17.16%-მდე
ბ) ზრდის ტემპი	10.29%	20,165,728	5,242,412	მცირდება 10.29%-დან 8.59%-მდე

10. გუდვილი და ბიზნეს კომბინაცია (გაგრძელება)

ა) ზრდის განაკვეთი - ზრდის განაკვეთი ასახავს გრძელვადიან საშუალო ზრდის განაკვეთს პროდუქციის ხაზისთვის და ჯგუფის საქმიანობის სფეროსთვის. ხელმძღვანელობა გრძელვადიანი ზრდის ტემპის შეფასებისთვის იყენებს ლარის გრძელვადიან ინფლაციის მაჩვენებელს, ასევე რადგანაც მისი პორტფელის დიდი ნაწილი ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხებია, ზრდის განაკვეთში გათვალისწინებულია ოქროს ფასის ზრდის სამომავლო მაჩვენებელიც;

ბ) დისკონტირების განაკვეთი - დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას (WACC), რომელიც ითვალისწინებს საბაზრო რისკისა და ჯგუფის დამახასიათებელი სპეციფიკური რისკების შესაბამის კორექტირებებს.

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს 1 ცვლადის ცვლილებას იმ დაშვებით, რომ სხვა ცვლადები დარჩება უცვლელი. რეალურად, ცვლადები ერთმანეთთან გარკვეულ კორელაციურ კავშირშია და ერთი ცვლადის ცვლილება გავლენას ახდენს სხვა დანარჩენზე. ცვლადებს შორის ურთიერთობა არ არის წრფივი და მცირე ან დიდი ცვლილება შეიძლება არ იყოს გამოსადეგი შედეგების ექსტრაპოლაციისთვის. მოცემული მგრძნობელობის ანალიზი დამატებით შეზღუდულია იმით, რომ დაშვება არის ჰიპოტეტური დემონსტრაციისთვის და წარმოადგენს ჯგუფის მოსაზრებას შესაძლო ცვლილებაზე. რეალურად ბაზრის სამომავლო ცვლილება შეუძლებელია წინასწარ განისაზღვროს.

11. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომელთათვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო და ფილიალების ოფისების იჯარებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში, აქტივების იჯარის ვადა 2032 წლამდეა (2023: 2028 წლამდე), დისკონტის განაკვეთი ორივე წელს ვალუტების შესაბამისად 6.51%-დან 15.24%-მდეა.

ჯგუფს არ გააჩნია მსგავსი მახასიათებლების მქონე მიღებული სესხები მიმდინარე ან შესადარის პერიოდში. შესაბამისად, სესხის პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

ჯგუფს 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს 53 და 34 აქტიური საიჯარო კონტრაქტი, შესაბამისად. საიჯარო გადასახდელები ფიქსირებულია.

აქტივების გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,042,076	2,508,494
შემოსვლები	5,906,900	323,770
გასვლები	(118,295)	(22,393)
მოდიფიცირება	-	406,083
ცვეთა	(1,483,042)	(1,173,878)
ნაშთი წლის ბოლოს	6,347,639	2,042,076

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,156,447	2,538,868
შემოსვლები	5,906,900	323,770
გასვლები	(134,641)	(17,608)
მოდიფიცირება	-	406,083
საპროცენტო ხარჯი	450,048	295,809
იჯარის გადახდა	(1,808,121)	(1,377,941)
უცხოური ვალუტის გადაფასების ეფექტი	188,954	(12,534)
ნაშთი წლის ბოლოს	6,759,587	2,156,447

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება ნაშთი 31.12.2022 მდგომარეობით	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	სულ
ნაშთი 31.12.2022	1,376,464	388,846	106,311	608,139	799,439	3,279,199
მდგომარეობით						
დამატება	83,854	96,359	297,737	236,209	147,178	861,337
ჩამოწერა	(37,032)	(270)	(10,499)	(79,007)	-	(126,808)
ნაშთი 31.12.2023	1,423,286	484,935	393,549	765,341	946,617	4,013,728
მდგომარეობით						
დამატება	379,566	39,362	87,567	85,858	100,218	692,571
ჩამოწერა	-	(18,903)	(2,364)	(26,096)	-	(47,363)
ნაშთი 31.12.2024	1,802,852	505,394	478,752	825,103	1,046,835	4,658,936
მდგომარეობით						
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 31.12.2022	(641,150)	(265,211)	(38,462)	(266,699)	(398,359)	(1,609,881)
მდგომარეობით						
ცვეთა	(176,129)	(70,140)	(40,987)	(115,995)	(113,984)	(517,235)
გასვლა	4,232	39	1,500	771	-	6,542
ნაშთი 31.12.2023	(813,047)	(335,312)	(77,949)	(381,923)	(512,343)	(2,120,574)
მდგომარეობით						
ცვეთა	(187,426)	(60,133)	(54,888)	(113,953)	(122,689)	(539,089)
გასვლა	-	1,749	130	1,869	-	3,748
ნაშთი 31.12.2024	(1,000,473)	(393,696)	(132,707)	(494,007)	(635,032)	(2,655,915)
მდგომარეობით						
წლინდა საბალანსო ღირებულება						
ნაშთი 31.12.2023	610,239	149,623	315,600	383,418	434,274	1,893,154
მდგომარეობით						
ნაშთი 31.12.2024	802,377	111,698	346,045	331,098	411,803	2,003,021
მდგომარეობით						

13. საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ჯგუფის საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილი აქვს დანეტებულიად, როგორც აქტივი 776,088 და ვალდებულება 336,240 ლარის ოდენობით (შვილობილი კომპანიის საგადასახადო აქტივი 2023 წელს შეადგენდა 135,173 ლარს), წლების შესაბამისად.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

14. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიღებული სესხები	147,488,151	55,085,599
დარიცხული პროცენტი	3,904,946	3,166,196
	151,393,097	58,251,795

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარისგან	40,536,730	47,589,704
არაუზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტისგან	5,000,000	-
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტისგან	90,351,421	7,495,895
სუბორდინირებული სესხები მფლობელისგან	11,600,000	-
დარიცხული პროცენტი არაუზრუნველყოფილ სესხებზე დაკავშირებული მხარისგან	2,738,695	3,119,017
დარიცხული პროცენტი არაუზრუნველყოფილ სესხებზე ფინანსური ინსტიტუტისგან	18,082	-
დარიცხული პროცენტი უზრუნველყოფილ სესხებზე ფინანსური ინსტიტუტისგან	582,944	47,179
დარიცხული პროცენტი სუბორდინირებულ სესხებზე მფლობელისგან	565,225	-
	151,393,097	58,251,795

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები ვალუტის, ვადისა და საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მსესხებელი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი	2024
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	13.5%	ლარი	37,150,000	2,669,673	39,819,673
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	7%	დოლარი	2,526,120	46,817	2,572,937
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	7%	ევრო	439,590	14,175	453,765
მფლობელისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხი	13.5%	ლარი	11,600,000	565,225	12,165,225
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	7%	დოლარი	421,021	8,029	429,050
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი	12%-13.9%	ლარი	95,351,420	601,027	95,952,447
			147,488,151	3,904,946	151,393,097

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

14. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

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

მსესხებელი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი	2023
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	13,5%	ლარი	41,900,000	2,947,104	44,847,104
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	7%	დოლარი	4,988,764	150,582	5,139,346
მფლობელებისგან მიღებული სესხები	7%	ევრო	297,530	13,233	310,763
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	7%	დოლარი	403,410	8,098	411,508
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი	12%-12.5%	ლარი	7,495,895	47,179	7,543,074
			55,085,599	3,166,196	58,251,795

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხების დაფარვის ვადები არის შემდეგი: მფლობელებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღი 2025 წლიდან 2032 წლამდე, სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღია 2026 წელი, ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხის დაფარვის თარიღია 2025 წლიდან 2027 წლამდე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხების დაფარვის ვადები იყო შემდეგი: მფლობელებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღი 2024 წლიდან 2032 წლამდე, სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის თარიღია 2026 წელი, ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხის დაფარვის თარიღი იყო 2026 წელი.

2024 წელს სესხები უზრუნველყოფილია ჯგუფის დაკავშირებული მხარისა და მფლობელის უძრავი ქონებით. 2023 წელს დაკავშირებული მხარის ქონება წარმოადგენდა უზრუნველყოფას. აღნიშნული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტთან დაკავშირებით ჯგუფს არ გაუკეთებია ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე. ასევე, 2024 წელს სს „საქართველოს ბანკიდან“, სს „თიბისი ბანკიდან“ და სს „ტერა ბანკიდან“ მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია საკრედიტო პორტფელით 43,000 ათასი ლარის, 46,000 ათასი ლარისა და 12,000 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად. სს „ტერა ბანკის“ სესხები, ასევე, უზრუნველყოფილია მფლობელის, ტიტალ დასენის თავდებობით.

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

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	58,251,795	56,069,903
ფულადი ნაკადები	79,582,090	(4,559,228)
არაფულადი ნაკადები:	13,559,212	6,741,120
დარიცხული პროცენტი	13,388,166	6,769,781
საკურსო სხვაობის კურსის ეფექტი	171,046	(28,661)
ნაშთი წლის ბოლოს	151,393,097	58,251,795

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

14. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ჯგუფს ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებულ სესხებზე აქვს დაწესებული ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები. აღნიშნული სესხების შეზღუდვების დარღვევა დაკავშირებული იყო მნიშვნელოვან რისკთან.

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე ზოგიერთ ფინანსურ შეზღუდვას. ასეთი სესხების ღირებულებამ 2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის შეადგინა 51,532 ათასი ლარი და 7,558 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ჯგუფმა 2025 წელს მიიღო პატიების წერილი 2024 წლის მდგომარეობით დარღვეულ ფინანსურ შეზღუდვებთან დაკავშირებით, ამავე ფინანსური ინსტიტუტისგან სესხის სრულ მოცულობაზე, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტი არ მოსთხოვდა სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

ჯგუფს წინა პერიოდშიც ჰქონდა მოპოვებული პატიების წერილი გასული წლის საანგარიშგებო პერიოდშივე, რომლის მიხედვითაც ანგარიშგების თარიღისთვის დარღვეული ფინანსური შეზღუდვის გამო არ მოხდებოდა სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრული სანქციების დაწესება ანგარიშგების თარიღიდან ერთი წლის მანძილზე.

შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 51,532 ათასი ლარის მოცულობის სესხი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგა, როგორც "მოთხოვნამდე" სესხი.

15. საწესდებო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამფუძნებელი პარტნიორის ბრძანების საფუძველზე მოხდა საწესდებო კაპიტალის ზრდა 5 მილიონიანი ლარით. საწესდებო კაპიტალი გაზრდილია ფულადი შენატანის სახით. 2023 წელს საწესდებო კაპიტალზე ცვლილება არ განხორციელებულა. 2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალის მოცულობა შეადგენს 15,600 ათას ლარს და 10,600 ათას ლარს, შესაბამისად.

16. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით:

გაცემული სესხებიდან

ბანკში განთავსებული თანხებიდან

2024

2023

26,648,887

16,868,901

45,328

59,568

26,694,215

16,928,469

საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია:

არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარისგან

(5,792,698)

(5,882,188)

არაუზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან

(18,082)

-

უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან

(6,946,721)

(887,592)

სუბორდინირებული სესხები

(630,691)

-

საიჯარო ვალდებულებებიდან

(450,048)

(295,809)

(13,838,240)

(7,065,589)

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების რეზერვამდე

12,855,975

9,862,880

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

17. სხვა შემოსავალი

	2024	2023
ჯარიმები	3,116,185	2,046,895
ვალუტის ვაჭრობით მიღებული მოგება, წმინდა	1,497,182	1,041,906
შემოსავალი ადრე დაფარვის საკომისიოდან	234,282	396,783
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	35,855	202,841
სხვა შემოსავალი	128,752	185,537
	5,012,256	3,873,962

18. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
სარეკლამო ხარჯები	(569,386)	(498,298)
ოფისის ხარჯები	(515,178)	(209,518)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები*	(265,589)	(288,458)
კომუნალური ხარჯები	(261,189)	(210,130)
საწვავისა და სატრანსპორტო საშუალების შენახვის ხარჯი	(250,754)	(79,905)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(170,088)	(144,425)
ავტოლომბარდის ხარჯები	(162,560)	(122,120)
დაცვის ხარჯები	(133,347)	(99,580)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი	(49,299)	(60,013)
ბანკის საკომისიო ხარჯები	(83,367)	(15,867)
სხვა გადასახადები	(75,145)	(722,727)
სხვა ხარჯები	(332,495)	(188,882)
	(2,868,397)	(2,639,923)

* საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები მოიცავს 2024 და 2023 წლების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ხარჯებს 65,226 ლარის და 62,277 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

19. წინა წლის რეკლასიფიკაცია

უკეთესი წარდგენის მიზნით, ჯგუფმა გადაწყვიტა გასული წლის რამდენიმე მუხლის რეკლასიფიკაცია, რომელიც შეიძლება წარმოადგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	31 დეკემბერი 2023	რეკლასიფიკაცია	31 დეკემბერი 2023 რეკლასიფიკაციის შემდეგ
წმინდა მოგება საკუროს სხვაობიდან	857,867	(1,041,906)	(184,039)
სხვა შემოსავალი	2,354,525	1,519,437	3,873,962
ხელფასი და სხვა სარგებელი	(6,044,811)	(196)	(6,045,007)
საკომისიო შემოსავლები	477,496	(477,496)	-
საკომისიო ხარჯები	(16,028)	16,028	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2,624,056)	(15,867)	(2,639,923)

20. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში დროდადრო მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა.

სასამართლო პროცესები ჯგუფის კლიენტების მიმართ, რომლებიც ვერ ახერხებენ სესხების დაფარვას

ჯგუფის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ჯგუფი იწყებს სასამართლო დავას კლიენტის წინააღმდეგ. ასეთი დავის უმაღლესი შესაძლო შედეგი არის კლიენტისგან მისაღები სესხის თანხა (მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და სხვა ხარჯებს).

გამომდინარე იქიდან, რომ ყველა კლიენტის მიერ სასესხო ვალდებულების დაფარვა ხასიათდება განუსაზღვრელობით, ჯგუფი ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

ფინანსურ შეზღუდვებთან შესაბამისობა

ჯგუფს მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით ფინანსურ კოეფიციენტებთან შესაბამისობის ვალდებულება აქვს, აღნიშნული კოეფიციენტების დარღვევამ შესაძლოა გამოიწვიოს სესხის საპროცენტო ხარჯის ზრდა, ან კრედიტორისგან სესხების დაუყოვნებლივ დაფარვის მოთხოვნა.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებდა ყველა ფინანსურ კოეფიციენტს. დეტალური ინფორმაცია იხილეთ მე-14 შენიშვნაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

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

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გარდა დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი - უზრუნველყოფაში მყოფი აქტივების შეფარდება მთლიან კაპიტალთან) კოეფიციენტისა. ჯგუფმა საანგარიშგებო წლის დასრულებამდე სებ-ისგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის თანახმადაც ჯგუფისთვის 2026 წლის 31 ოქტომბრამდე აღნიშნული კოეფიციენტის ზღვარი განისაზღვრა 237.9%-ით. კანონმდებლობის შესაბამისად დაკ-ის ზღვრული მაჩვენებელი ორგანიზაციისთვის განსაზღვრულია, როგორც არაუმეტეს 90%-ისა.

აღსანიშნავია, რომ ჯგუფი წლის მანძილზე არღვევდა ლიკვიდობის კოეფიციენტს, თუმცა აღნიშნული დარღვევა 2024 წლის დეკემბერში გამოსწორდა.

უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაკმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და ჯგუფის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე.

საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებული ანარიცხები აღიარდება მაშინ, როდესაც თანხის გაზომვა საიმედოდ არის შესაძლებელი. სავარაუდო ვალდებულებაზე ანარიცხი არ აღიარდება, სანამ არ მოხდება შესაბამისი შეფასება. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც ჯგუფს თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ჯგუფთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ჯგუფზე;

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

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

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

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები 2024 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა	ჯგუფის მფლობელები
		დაკავშირებული მხარეები	
მიღებული სესხები	-	421,021	51,715,710
საიჯარო ვალდებულებები	-	426,901	118,774

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული
ანგარიშგება

ხელფასი და თანამშრომლების სხვა	(382,407)	(208,330)	(45,387)
სარგებელი			
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(290,302)	(87,000)
საპროცენტო ხარჯი (იჯარა)	-	(50,270)	(25,138)
საპროცენტო ხარჯი	-	(28,649)	(6,394,740)

დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციები 2023 წლის 31 დეკემბრის საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა ამ თარიღში:

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა	ჯგუფის მფლობელები
		დაკავშირებული მხარეები	
მიღებული სესხები	-	403,410	47,224,183
საიჯარო ვალდებულებები	-	312,863	192,334

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული
ანგარიშგება

ხელფასი და სხვა სარგებელი	(326,353)	(136,124)	(45,777)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	(248,853)	(87,000)
საპროცენტო ხარჯი (იჯარა)	-	(41,711)	(38,212)
საპროცენტო ხარჯი	-	(8,098)	(5,882,188)

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2025 წელს ჯგუფმა გააფორმა სესხის ხელშეკრულებები რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტთან და ჯგუფის დამფუძნებელთან 14,734 ათასი ლარისა და 5,100 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

დამფუძნებლისგან მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ღირებულებით 4,146,530 ლარი გახანგრძლივდა სამი წლით 2028 წლის პირველ ნახევრამდე.

რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთები დადგენილია 13%-დან 14%-მდე. აღნიშნული სესხების ვადები მოიცავს 2025 წლიდან 2026 წლამდე შუალედს.

დამფუძნებლისგან მიღებული სესხზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 13.5% და მისი დაფარვის ვადა არის 2028 წელი.

ორგანიზაციამ 2025 წლის ივნისში გაასხვისა უძრავი ქონებით და თავდებობით უზრუნველყოფილი, ასევე არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელი. ამასთან ერთად, ორგანიზაციამ შეწყვიტა ამ ტიპის ახალი სესხების გაცემა.

2025 წლის აპრილში „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ კანონში ცვლილება შევიდა, რომლის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ გასაცემი მიკროკრედიტების მაქსიმალურ ლიმიტი 100,000-დან 200,000 ლარამდე გაიზარდა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონდოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

შესავალი	48
საქმიანობის მიმოხილვა	48
მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები	48
სამომავლო გეგმები	49
გუდვილის წარმოშობა და აღიარება	50
გეოგრაფიული არეალი და ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	50
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	51
ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ	52
სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა	52
კარიერა „ლიდერ კრედიტში“	53
უსაფრთხო გარემო	53

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

შესავალი

შპს მისო „ლიდერ კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“) მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფის საქმიანობის აღწერას, ჯგუფში მოქმედ მომსახურების სტანდარტებს, ინფორმაციას მისი სტრუქტურის, განვლილი გზისა და დასახული მიზნების შესახებ; დოკუმენტში მოცემულია ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და ძირითადი რისკები, რასაც ხელმძღვანელი პირები არსებითად მიიჩნევენ სუბიექტის საქმიანობის განვითარების, მდგომარეობისა და სამომავლო პერსპექტივებისთვის.

საქმიანობის მიმოხილვა

მისო „ლიდერ კრედიტი“ დაარსდა 2011 წელს. ამავე წელს ეროვნული ბანკის მიერ მიენიჭა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და დღემდე წარმატებით ახორციელებს ფინანსურ საქმიანობას. ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ბიზნეს, იპოთეკურ, აგრო და სალომზარდე სესხებს, ფულად გზავნილებს, სავალუტო ოპერაციებს, საბიუჯეტო-კომუნალურ გადარიცხვებს.

ჯგუფი თავიდან მხოლოდ ორი ფილიალით იყო წარმოდგენილი. მომსახურების მაღალმა ხარისხმა და კონკურენტუნარიანმა პირებობმა, რომელიც შექმნილია ჩვენს ჯგუფში, განაპირობა კლიენტების ზრდა, რამაც მოითხოვა ქსელის გაფართოება, როგორც თბილისში, ასევე რეგიონებში.

2017 წელს „ლიდერ კრედიტმა“ დააარსა შვილობილი სგს შპს „ლიდერ ინვესტი“. „ლიდერ ინვესტის“ ძირითადი საქმიანობა ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

სხვა ტიპის სესხების პარალელურად, „ლიდერ კრედიტი“ მომხმარებელს სთავაზობს კონკურენტული პროდუქტი სალომზარდე მიმართულებით LC 1.5, რომლის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 1.5%-ს თვიურად.

საფინანსო ბაზარზე სესხის აღების პროცედურის გამკაცრების პარალელურად „ლიდერ კრედიტმა“ შეძლო პორტფელის მოცულობის შენარჩუნება და ასევე ზრდა

„ლიდერ კრედიტის“ სათავე ოფისი თბილისში მდებარეობს. ჯგუფი ასევე წარმატებით არის წარმოდგენილი რუსთავეში, ბათუმში მარნეულში გორსა და ხაშურში. 2024 და 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდში „ლიდერ კრედიტის“ 45 და 28 ფილიალი ფუნქციონირებდა. ზოგიერთი მათგანი მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდა. „ლიდერ კრედიტის“ ძირითადი მიმართულება ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაა.

„ლიდერ კრედიტი“ არის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც აძლევს კლიენტს შეუზღუდავ შესაძლებლობას, მიაღწიოს წარმატებას მისი პირადი, თუ ბიზნეს განვითარების ნებისმიერ საფეხურზე.

ჩვენი მისიაა დავაკმაყოფილოთ მიკრო და მცირე მეწარმეების ფინანსური მოთხოვნილებები, დავაფინანსოთ ბიზნესი, როგორც მიმდინარე აქტიურ, ისე საწყის ეტაპზე და ვიყოთ მათი საიმედო ფინანსური პარტნიორი.

„ლიდერ კრედიტის“ მისია არის მუდმივი სწრაფვა განვითარებისკენ.

მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები

2024 წელი როგორც „ლიდერ კრედიტისთვის“, ასევე სექტორში არსებული ყველა ორგანიზაციისთვის გამოწვევებით იყო სავსე. მიუხედავად მსოფლიოსა და ქვეყანაში განვითარებული არახელსაყრელი სოციალურ-ეკონომიკური მოვლენებისა, ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდი 5,344,055 ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით ჯგუფის მთლიანი კონსოლიდირებული აქტივები 200,689,688 ლარია, რაც 115,8 %-ით მეტია შესადარის მაჩვენებელზე.

წმინდა გაცემული სესხების მოცულობა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 107,35%-ით. აღნიშნული ზრდა, ძირითადად, გამოწვეულია ოქროს ლომზარდის პორტფელის ზრდით, რაც თავის მხრივ შპს ელთი კომპანის შეძენით იყო განპირობებული. დეტალები იხილეთ ქვემოთ.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანმა კონსოლიდირებულმა ვალდებულებებმა 158,432,525ლარი შეადგინა. აღნიშნული მონაცემი შესადარის პერიოდთან მიმართებით 97,360,185 _ლარით მეტია. აღნიშნული გამოწვეულია ორგანიზაციის შეძენითა და აქტივების ზრდისთვის მიღებული დაფინანსებით.

მისოს მთლიანი კონსოლიდირებული კაპიტალი შესადარის საანგარიშგებო პერიოდთან გაზრდილია. აღნიშნული ჯგუფის დადებითი პერიოდის შედეგითა და გაზრდილი საწესდებო კაპიტალით არის გამოწვეული. საბოლოო ჯამში წმინდა აქტივების ზრდამ 32.41% შეადგინა.

ჯგუფის მფლობელის გადაწყვეტილებით არ ხდება დივიდენდების განაწილება. მისო გენერირებულ მოგების მუდმივად რეინვესტირებას ახორციელებს, რაც მისი ზრდის ერთ-ერთი განმაპირობებელია.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
საპროცენტო შემოსავალი	26,694,215	16,928,469
პერიოდის შედეგი	5,344,055	3,505,021
მთლიანი აქტივები	200,689,688	92,985,448
გაცემული სესხები	167,602,267	80,830,182
მთლიანი ვალდებულებები	158,432,525	61,072,340
მთლიანი კაპიტალი	42,257,163	31,913,108

სამომავლო გეგმები

ჯგუფის სამომავლო გეგმები ზრდას და განვითარებას უკავშირდება. მისო მუდმივად აანალიზებს ბაზარზე მოქმედი კონკურენტების მაჩვენებლებს, პროგნოზირებს და აკონტროლებს თავისი გეგმების მიმდინარეობას. ასევე დიდ ყურადღებას უთმობს მომსახურების ხარისხის მუდმივ კონტროლს და კადრების კვალიფიკაციის ზრდას.

ბაზარზე დაწესებულმა ახალმა რეგულაციებმა, კერძოდ: „კანონმა ფიზიკური პირების დაკრედიტების შესახებ“ (ძირითადად სამომხმარებლო სესხების ნაწილში) გამოიწვია მისოს პრიორიტეტების შეცვლა დაკრედიტების კუთხით და კონცენტრაცია გარკვეული ტიპის სესხებზე, კერძოდ: ბიზნეს სესხები, ავტო და ოქროს ლომბარდები. ეს სამი მიმართულება არის ჯგუფისთვის პრიორიტეტი და სწორედ ამ ხაზების განვითარებას ცდილობს. ავტო ლომბარდი მისოს ერთ-ერთი პროდუქტია, რომელიც 2019 წლიდან გაეშვა.

ძალაში შევიდა მრავალი საკანონმდებლო ცვლილება მიკროსაფინანსო და ლომბარდების საქმიანობასთან დაკავშირებით. აღნიშნულის გათვალისწინებით ბაზრის ანალიზი აჩვენებს, რომ ბევრი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და ლომბარდი დატოვებს სექტორს, რაც გარკვეულ წილად გახდება ჩვენი ჯგუფის შესაძლებლობა, რომ შემოიერთოს მსგავსი სასურველი ორგანიზაციები და ამით ბაზარზე გაიმყაროს პოზიციები.

2025 წელს, ასევე, საქართველოს კანონში „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ შესული ცვლილება, რის მიხედვითაც, საქართველოში რეგისტრირებულ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს, ერთ მსესხებელზე ან ურთიერთდაკავშირებული მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული მიკროკრედიტის მაქსიმალური ჯამური ოდენობა განისაზღვრა 200,000 (ორასი ათას) ლარით.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ცვლილებას დადებითად აფასებს, ვინაიდან აღნიშნული ინიციატივა ზრდის დაკრედიტების პოტენციალს, გაზრდის მომხმარებელთა ბაზას და ხელს შეუწყობს ჯგუფის სტრატეგიული მიზნების მიღწევას.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

გუდვილის წარმოშობა და აღიარება

2024 წლის ივნისში ჯგუფმა შეიძინა შპს სგს „ელთ კომპანის“-ის 100%-იანი წილი. ტრანზაქციისთვის გადახდილმა თანხამ 49,054,764 ლარი შეადგინა.

გუდვილის აღიარება და გაუფასურების ტესტი

ჯგუფმა აღიარა გუდვილი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომელიც შესაბამისი იყო მის სამართლიან ღირებულებასთან და შეძენის ფასს შორის არსებული სხვაობის საფუძველზე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განხორციელდა გუდვილის გაუფასურების ტესტი.

ფულადი ნაკადების პროგნოზის შედგენისას გაანალიზდა და გათვალისწინებულ იქნა ჯგუფის ოპერაციებზე ზემოქმედი მაკროეკონომიკური და მიკროეკონომიკური ფაქტორები, ინდუსტრიის სპეციფიკური გარემოებები, ასევე ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელი საოპერაციო შედეგები. შეფასებისას გამოყენებული იქნა მომდევნო ხუთი წლის ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც დისკონტირებულია საბაზრო პირობების გათვალისწინებით განსაზღვრული საშუალო შეწონილი კაპიტალის ღირებულებით (WACC).

შეფასების შედეგად დადგინდა, რომ არსებული გუდვილის აღდგენითი ღირებულება აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას, შესაბამისად გაუფასურების დანაკარგის აღიარების საჭიროება არ გამოვლენილა.

გეოგრაფიული არეალი და ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

2024 წლის განმავლობაში საქართველოს მასშტაბით “ლიდერკრედიტის” 45 ფილიალი ფუნქციონირებდა, რომელთა ნაწილიც მომხმარებლებს 24 საათიან რეჟიმში ემსახურებოდა მისოს პროდუქტებით, როგორცაა: სესხები, ფულადი გზავნილები, სავალუტო ოპერაციები, საბიუჯეტო/კომუნალური გადარიცხვებით ათეულობით ათასი მომხმარებელი სარგებლობს და ეს რიცხვი ყოველწლიურად იზრდება.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფუნქციონირებდა „ლიდერკრედიტის“ შემდეგი ფილიალები:

	ფილიალის დასახელება	რეგიონი	ქალაქი	მისამართი
1	ცენტრალური (თამარ მეფე) ფილიალი	თბილისი	თბილისი	თბილისი, თამარ მეფის 11
2	ვარკეთილის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	თბილისი, კალოუზნის ქუჩა 1
3	გლდანის პლაზას ფილიალი	თბილისი	თბილისი	თბილისი, ვეკუას 14
4	გლდანის ფილიალი	თბილისი	თბილისი	თბილისი, ახმეტელის მიმდებარე ტერიტორია
5	პეტრიწი	თბილისი	თბილისი	თბილისი, პეტრიწის #17
6	ბათუმის ფილიალი	აჭარა	ბათუმი	ბათუმი, წერეთლის 4
7	რუსთავი, კოსტავას გამზირი #19	ქვემო ქართლი	რუსთავი	რუსთავი, კოსტავას გამზირი #19
8	რუსთავის ფილიალი (მე-19)	ქვემო ქართლი	რუსთავი	რუსთავი, მე 19 მიკრორაიონი
9	რუსთავი, მეგობრობის გამზირი #18	ქვემო ქართლი	რუსთავი	რუსთავი, მეგობრობის გამზირი #18
10	მარნეულის ფილიალი 2	ქვემო ქართლი	მარნეული	მარნეული, აღმაშენებლის 2 ა
11	მარნეულის ფილიალი	ქვემო ქართლი	მარნეული	მარნეული, რუსთაველის 49 ა
12	26 მაისის მოედანი N1	თბილისი	თბილისი	26 მაისის მოედანი N1
13	გურამიშვილის გამზ. N48	თბილისი	თბილისი	გურამიშვილის გამზ. N48
14	დადიანის N34. კორპ. N7	თბილისი	თბილისი	დადიანის N34. კორპ. N7
15	ვახისუბნის II მ/რ სავაჭრო ცენტრი კარფურის შენობა	თბილისი	თბილისი	ვახისუბნის II მ/რ სავაჭრო ცენტრი კარფურის შენობა
16	ხაშურის ფილიალი	შიდა ქართლი	ხაშური	ძნელაძის ქუჩა 1
17	გორის ფილიალი	შიდა ქართლი	გორი	ჭავჭავაძის ქუჩა
18	სოპო შარტავას 5 ის მიმდებარე	ქვემო ქართლი	რუსთავი	შარტავას 5 ის მიმდებარე
19	ცაბაძის 17ა	თბილისი	თბილისი	ცაბაძის 17ა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	ფილიალის დასახელება	რეგიონი	ქალაქი	მისამართი
20	პეკინის 8	თბილისი	თბილისი	პეკინის 8
21	ყაზბეგის 10	თბილისი	თბილისი	ყაზბეგის 10
22	ქუთაისის ფილიალი 2	იმერეთი	ქუთაისი	ავტომშენებლის N7
23	მარნეულის ფილიალი 3	ქვემო ქართლი	მარნეული	მაზმიაშვილის 2
24	ისნის ფილიალი 2	თბილისი	თბილისი	თბილისი, ისნის მეტროს მიმდებარე ტერიტორია
25	თამარ მეფე 11	თბილისი	თბილისი	თბილისი, თამარ მეფის 11
26	სანჯონა	თბილისი	თბილისი	გურამიშვილის გამზ. N56
27	ქ.ბათუმი26 მაისის 29ა	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმი26 მაისის 29ა
28	ქ.ბათუმიაღმაშენებლის 34	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმიაღმაშენებლის 34
29	ქობულეთიაღმაშენებლის 116	აჭარა	ქობულეთი	ქობულეთიაღმაშენებლის 116
30	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 5	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 5
31	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 107	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 107
32	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 8	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმიჭავჭავაძის 8
33	ხელვაჩაურიფრ.ხალვაშის 340	აჭარა	ხელვაჩაური	ხელვაჩაურიფრ.ხალვაშის 340
34	ქ.ბათუმითამარის დასახ.10,ბ.37	აჭარა	ბათუმი	ქ.ბათუმითამარის დასახ.10,ბ.37
35	ქ.თბილისიგაბაძის15	თბილისი	თბილისი	ქ.თბილისიგაბაძის15
36	ქ.თბილისიჯავახეთის 35	თბილისი	თბილისი	ქ.თბილისიჯავახეთის 35
37	ქ.თბილისიხიზანიშვილის 1	თბილისი	თბილისი	ქ.თბილისიხიზანიშვილის 1
38	ქ.თბილისიმოსკოვის გამზ.1	თბილისი	თბილისი	ქ.თბილისიმოსკოვის გამზ.1
39	ქ.მარნეულირუსთაველის 55	ქვემო ქართლი	მარნეული	ქ.მარნეულირუსთაველის 58
40	ქ.ზუგდიდირუსთაველის 89	სამეგრელო-ზემო სვანეთი	ზუგდიდი	ქ.ზუგდიდირუსთაველის 89
41	ქ.რუსთავილეონიძის 12	ქვემო ქართლი	რუსთავი	ქ.რუსთავილეონიძის 12
42	ქ.გორისამეფოს 49	შიდა ქართლი	გორი	ქ.გორისამეფოს 49
43	ქ.ქუთაისიგამზირი ი.ჭავჭავაძე 57-59 (39ა-39)	იმერეთი	ქუთაისი	ქ.ქუთაისიგამზირი ი.ჭავჭავაძე 57-59 (39ა-39)
44	ქ.ქუთაისიდაღმაშენებლის მოედანი,თ.მეფის ქ.და წერეთლის ქ.2/2/1.ნაკვ.2/	იმერეთი	ქუთაისი	ქ.ქუთაისიდაღმაშენებლის მოედანი,თ.მეფის ქ.და წერეთლის ქ.2/2/1.ნაკვ.2/
45	პეტრიწის 11	თბილისი	თბილისი	პეტრიწის 11

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

2024 წლის მდგომარეობით ჯგუფს მსგავსი ღონისძიება არ ჩატარებია.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ინფორმაცია პროდუქტების შესახებ

2018 წელს განხორციელდა მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებები შეიზღუდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-მდე. აიკრძალა ფიზიკური პირებისთვის სესხების უცხოურ ვალუტაში გაცემა, აიკრძალა

დადგინდა მაქსიმალური სესხის თანხის ლიმიტი 100,000 (ასი ათასი) ლარის ოდენობით. ამავე საკანონმდებლო ცვლილებებით საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო უფლებამოსილება სრული ზედამხედველობა გაუწიოს არასაბანკო ორგანიზაციების საქმიანობას. „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტმა“ მყისიერად აუწყო ფეხი ახალ რეგულაციებს და მომხმარებლებს შესთავაზა მათზე მორგებული ოპტიმალური პროდუქტები, რომლებიც კანონმდებლობის სრული დაცვით გაიცემა.

დღესდღეობით „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“ სთავაზობს მომხმარებლებს სესხების სხვადასხვა მიზნობრიობისთვის. „მისო ლიდერ კრედიტი“ გასცემს სესხებს, როგორც სამომხმარებლო მიზნობრიობით, ასევე ბიზნესის განსავითარებლად.

ოქროს ლომბარდი - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური პირები, რომელთაც შეუძლიათ სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოადგინონ ოქროს ნივთები.

ავტო სესხები - გაიცემა ავტომობილის უზრუნველყოფით, მართვის უფლებით. მომხმარებელს შეუძლია ავტოსესხით ისარგებლოს, როგორც საკუთარი ავტომობილის, ასევე მესამე პირის ქონების უზრუნველყოფით, თუ ეს ყოველივე მესაკუთრის თანხმობით ხდება. ლიდერ კრედიტში მომხმარებელს ასევე შეუძლია ავტოსესხით სარგებლობა ავტომობილის შეძენის მიზნობრიობით.

იპოთეკური სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფლობენ და შეუძლიათ სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოადგინონ უძრავი ქონება;

ბიზნეს სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფილიალების 50 კმ-იან რადიუსში ეწევიან სამეწარმეო საქმიანობას (ვაჭრობა, წარმოება, მომსახურება).

აგრო სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფილიალების 100 კმ-იან რადიუსში ეწევიან აგრო საქმიანობას (მეცხოველეობა, მებაღეობა).

ტურბო სესხები - სარგებლობენ რეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები, რომლებიც საქართველოს ტერიტორიაზე, ფილიალების 20 კმ-იან რადიუსში ეწევიან სამეწარმეო საქმიანობას (ვაჭრობა, წარმოება, მომსახურება), აქვთ აგრო მეურნეობა ყოველთვის შემოსავლით, ხელფასი, გაქირავებიდან შემოსავლით ან გზავნილებით; აქვთ მინიმუმ ერთწლიანი, განსაკუთრებულად კარგი, საკრედიტო ისტორია (A,B,C ან D).

„მისო ლიდერ კრედიტი“ საიმედო პერტნიორია თითოეული მომხმარებლისთვის. ჯგუფი ხშირად ატარებს პრომო აქციებს. მომხმარებლებს გამოცდილი და პროფესიონალი თანამშრომლები პირადად აცნობენ სიახლეებს და აწვდიან ინფორმაციას მისოში მიმდინარე, მათთვის სასარგებლო სხვადასხვა აქციების შესახებ.

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

2024 და 2023 წლებში არ მომხდარა ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

კარიერა „ლიდერ კრედიტში“

თანასწორობა და ჩართულობა - ეს არის ჩვენი გუნდის დევიზი.

2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს „მისო ლიდერ კრედიტში“ საშუალოდ დასაქმებული იყო 332 (ორას ოთხმოცდაათი) თანამშრომელი. არსებული ვაკანსიის თაობაზე განცხადების გამოქვეყნება ხდება ელექტრონული ფორმით. მიღებული რეზიუმეების გადარჩევის შემდეგ, თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. ყურადღება ექცევა კანდიდატის პროფესიული ცოდნის გარდა, მოტივაციას, სხარტ აზროვნებას და გუნდურობას. საწყის ეტაპზე მათთან ფორმდება სტაჟირების კონტრაქტი და სტაჟირების წარმატებულად გავლის შემდგომ ფორმდება შრომითი ხელშეკრულება. ჯგუფი მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების პროფესიულ და პიროვნულ განვითარებაზე. შესაბამისად, ვთავაზობთ სხვადასხვა ტრენინგებში და სასწავლო პროგრამებში ჩართულობას. ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური და ჯანსაღი პირობები ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის.

უსაფრთხო გარემო

კანონმდებლობის შესაბამისად, ჯგუფში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები. მისოს სათავო ოფისსა და ფილიალებში მოწყობილია აუდიო-ვიდეო მონიტორინგის და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ზოგიერთ ადგილას, გამოყენებულია ბეტონის კედლები და ბრონირებული მინები. ფილიალებში გვყავს დაცვის თანამშრომლებიც. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია როგორ მოიქცეს საეჭვო სიტუაციაში.

ფილიალებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა. ასევე გამართულია სავენტილაციო სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

ორგანიზაციის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები

მისო „ლიდერ კრედიტი“ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. ქვეყანაში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობა ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას 1,000,000 (მილიონი) ლარი და სხვადასხვა კოეფიციენტის დაკმაყოფილებას. საქართველოში დღესდღეისობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტის მიღება და სესხად 100,000 (ასი ათასი) ლარზე მეტი თანხის გაცემა. წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაშვებულია არაუმეტეს 50%-ისა. სესხის ვადის გადაცილებისას, ვადის გადაცილების სრულ აღმოფხვრამდე ნებისმიერი საკომისიოს, ნებისმიერი ფინანსური ხარჯის (მათ შორის, სესხის საპროცენტო განაკვეთისა და ისეთი ხარჯების, რომლებიც შედის სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლაში), სესხის ხელშეკრულების ნებისმიერი პირობის დარღვევის გამო მსესხებლისათვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული/დაკისრებული პირგასამტეხლოს და ნებისმიერი ფორმის ფინანსური სანქციის ოდენობა ყოველი ვადის გადაცილებისას ჯამურად არ უნდა აღემატებოდეს სესხის მიმდინარე ნარჩენი ძირითადი თანხის 1.5-მაგ ოდენობას.

არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე, რამოდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ იღებდა. ჩვენმა ორგანიზაციამ შეიძინა პორტფელების ნაწილი და შეუფერხებლად განაგრძო კლიენტების მომსახურება. უნდა აღინიშნოს, რომ მისოს 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში პორტფელი არ შეუძენია. 2024 წელს პერიოდში კი შპს „მისო ლიდერკრედიტმა“ შეიძინა შპს ელტ კომპანის (ს/ნ 245625765) 100%-იანი წილი. შპს ელტ კომპანი დაარსდა 2009 წელს და მისი ძირითადი საქმიანობა იყო ოქროთი უზრუნველყოფილი სალომბარდე სესხების გაცემა. ჯგუფის ძირითადი ფილიალები მდებარეობდა აჭარის რეგიონში. წილის შესყიდვის შემდეგ, ცესიის ხელშეკრულების ფარგლებში ჯგუფმა შეიძინა ელტ ორგანიზაციის მოთხოვნები გაცემული სესხების სახით, ასევე ფულადი სახსრები და აღიარა ვალდებულებები ელტ ორგანიზაციის მიღებული სესხებისა და მიღებული ავანსების სახით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკები (გაგრძელება)

აღნიშნული ოპერაციის მიზანს და გუდვილის აღიარების საფუძველს წარმოადგენდა ჯგუფის ოპერაციული მასშტაბების ზრდა, კლიენტთა ბაზის გაფართოება, ოქროს სესხებთან დაკავშირებული პოლიტიკების ოპტიმიზაცია, შეძენილი ორგანიზაციის სამუშაო ძალა და ბაზარზე პოზიციის განმტკიცება.

ცესიის ხელშეკრულების შემდეგ ელთ ორგანიზაციის დარჩა არაარსებითი აქტივები და ვალდებულებები. შეძენილი ორგანიზაცია წლის ბოლომდე გასხვისდა და აღნიშნული ოპერაციის შედეგი ფინანსური ანგარიშგებისთვის არის არაარსებითი.

აღნიშნულის გარდა, ჯგუფმა შეისყიდა სხვადასხვა ორგანიზაციისგან საკრედიტო პორტფელები 2,768,620 ლარად.

საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა

მისოს საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფს შემუშავებული აქვს რისკების მართვის პოლიტიკა. რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და საპასუხო ღონისძიებების გატარება. რისკის მართვის საშუალებით შესაძლებელია გამოვლინდეს პოტენციური დადებითი, თუ უარყოფითი ფაქტორები, რაც გავლენას ახდენს მისოს საქმიანობაზე. რისკის მართვა მოიცავს პრაქტიკულად ყველა რისკს, რომელიც ეხება დაწესებულების საქმიანობას წარსულში, აწმყოსა და მომავალში. ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომელიც მოიცავს, როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნესრისკებს, როგორიცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც თვეში მინიმუმ ორჯერ ტარდება. მისოს ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი პარტნიორის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით ან გაკოტრებით გამოწვეული რისკი. საკრედიტო რისკი მისოს შეიძლება წარმოემდგოს თავის კლიენტებთან ურთიერთობის დროს (შემდგომში – დებიტორები) სხვადასხვა საქმიანობიდან, როგორიცაა კრედიტების გაცემა, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის სტრატეგიისა და პოლიტიკის განხორციელებისა და პროცედურების შემუშავებისათვის, რომელთა საფუძველზეც მოხდება საკრედიტო რისკის განსაზღვრა, შეფასება, მონიტორინგი და კონტროლი. პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც სწორად არის შემუშავებული და განხორციელებული, ხელს უწყობს ჯანსაღი დაკრედიტების სტანდარტებს, საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, პრობლემური სესხების დადგენას და ამოღებას.

მისოს საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა უდრის თავისი ფულადი სახსრების (გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში), გაცემული სესხების, დებიტორული დავალიანებისასაბალანსო ღირებულება.

კრედიტის გაცემისას განსაზღვრულია მთელი რიგი პროცედურები, რისი დაცვაც ევალებათ საკრედიტო განყოფილების თანამშრომლებს. საკრედიტო ციკლის მნიშვნელოვანი შემადგენელი ნაწილებია: კლიენტებთან გასაუბრება, ფინანსურ-ეკონომიკური და უზრუნველყოფის ანალიზი, საკრედიტო კომიტეტის გავლა, გაცემული სესხების პერიოდული მონიტორინგი, ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვაზე მუშაობა. სესხის გაცემისას, ანალიზის პროცესში ხდება ბიზნესთან და მისი შემოსავლების მიღებასთან დაკავშირებული ყველა პირის გამოვლენა. ეკონომიკურად დაკავშირებული მსესხებლის არსებობის შესახებ ინფორმაცია მიეწოდება საკრედიტო კომიტეტს და დგება დაკავშირებული მსესხებლების კონსოლიდირებული უწყისი კომიტეტის შეხედულებისამებრ. ეკონომიკურად დაკავშირებულ მსესხებლებად ითვლებიან ბიზნეს პარტნიორები, ოჯახის წევრები, უზრუნველყოფის მესაკუთრეები/თანამესაკუთრეები. ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობა არ აღემატება 100,000 (ასი ათასი) ლარს.

საკრედიტო ექსპერტი/კრედიტ ოფიცერი სესხის გაცემიდან, მოთხოვნის არსებობის პერიოდში ახორციელებს მასზე მიზნობრიობის და მიმდინარეობის მონიტორინგს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკები (გაგრძელება)

მიზნობრიობის მონიტორინგი სტადარტულად ტარდება სესხის გაცემიდან 2-3 კვირიან პერიოდში და მიზნად ისახავს განაცხადის შევსებისას მსესხებლის მიერ გაცხადებული, კომიტეტის მიერ დამტკიცებული და ხელშეკრულების შესაბამის მუხლში მითითებული მიზნობრიობის შესრულების გადამოწმებას; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელმა არ შეასრულა ხელშეკრულებაში მითითებული მიზნობრიობის პირობები, მისი უფლებას იტოვებს ხელშეკრულების საფუძველზე ცალმხრივად, შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე, გაუზარდოს მსესხებელს საპროცენტო განაკვეთი ან მოსთხოვოს სესხის ვადაზე ადრე მთლიანად ან ნაწილობრივ დაფარვა;

მიმდინარეობის მონიტორინგის მიზანია სესხის არსებობის პერიოდში მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის პერიოდული მიმოხილვა, სულ მცირე სამ თვეში ერთხელ; მისი მიზანია საკრედიტო ექსპერტს ჰქონდეს წარმოდგენა მსესხებლის ფინანსურ მდგომარეობაზე, რომელიც აუცილებელია არსებული სესხის სრულად და დროულად დასაბრუნებლად; იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა გაუარესებულია, საკრედიტო ექსპერტი აშაადებს შესაბამის ოქმს და წარადგენს საკრედიტო კომიტეტზე გადაწყვეტილების მისაღებად; ვადაგადაცილების მონიტორინგის მიზანია გამოავლინოს მსესხებლის ვადაგადაცილებაში გადასვლის მიზეზები და საკრედიტო კომიტეტს მისცეს საშუალება, მონიტორინგის დროს ჩატარებულ ანალიზზე დაყრდნობით, მიიღოს მაქსიმალურად სწორი გადაწყვეტილება.

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი ფიქსირდება, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებით. თუ მსესხებელი 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში ვერ დაფარავს ვალდებულებას, მას ეგზავნება შეტყობინება, ხოლო 60, ან გარკვეულ შემთხვევაში 120 დღის ვადაგადაცილებაზე, მისი იწყებს აღსრულების პროცესს და ახდენს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციას.

საბაზრო რისკები

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

ჯგუფს გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. ხელმძღვანელობა აკოტროლებს სავალუტო რისკს, იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

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

ხელმძღვანელობა ასეთი ტიპის რისკების მართავს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა მისოს სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის.

იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კონსოლიდირებული ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკები (გაგრძელება)

საპროცენტო რისკი

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

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2025 წლის 18 ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ მურმან მირცხულავა

ფინანსური დირექტორი _____ სანდრო მესხიშვილი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ლიდერ კრედიტი“

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკები (გაგრძელება)

საპროცენტო რისკი

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

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან 2025 წლის 18 ივნისს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

LLC MFO

LEADERCREDIT

Digitally signed by LLC

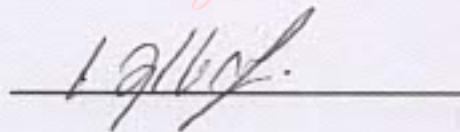
MFO LEADERCREDIT

Date: 2025.06.18

17:56:27 +04'00'

მურმან მირცხულავა

ფინანსური დირექტორი



სანდრო მესხიშვილი