

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

ფინანსური ანგარიშგებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	7
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	8
ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	9
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....	10

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	21
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	22
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	27
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	27
8. გადასახადები.....	30
9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	31
10. ძირითადი საშუალებები.....	32
11. საგადასახადო ვალდებულებები.....	32
12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები.....	32
13. სააქციო კაპიტალი და გაუნაწილებელი მოგება.....	34
14. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა.....	34
15. სხვა შემოსავლები.....	35
16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ანაზღაურება.....	35
17. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	35
18. პირობითი ვალდებულებები.....	36
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	36
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	37

მმართველობის ანგარიშგება.....	38
-------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „მისო ევრო კრედიტის“ (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარემართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისგან, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 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 ორგანიზაციის 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 ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა 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 ასს-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 დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-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 გამოეთქვათ ორგანიზაციის 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ორგანიზაციის 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.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

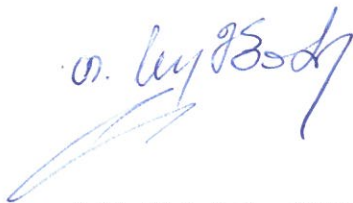
მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:



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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

19 მაისი 2025

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „მისო ევრო კრედიტის“ (შემდგომში - ორგანიზაცია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენი დამოუკიდებლობე ვართ ორგანიზაციისგან, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ მოთხოვნებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება 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 ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია 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 ორგანიზაციის 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 ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა 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 ასს-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 დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-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 ორგანიზაციის 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ორგანიზაციის 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 საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ორგანიზაციის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილი პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

19 მაისი 2025

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	5,055,693	2,093,893
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	67,762,524	67,666,671
სხვა აქტივები		441,676	297,639
აქტივების გამოყენების უფლება	9	2,800,854	2,860,215
ძირითადი საშუალებები	10	656,599	451,947
სულ აქტივები		76,717,346	73,370,365
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		573,252	776,903
საგადასახადო ვალდებულებები	11	1,018,050	112,723
საიჯარო ვალდებულებები	9	2,503,704	2,550,256
მიღებული სესხები	12	10,417,265	9,722,211
სუბორნიდირებული სესხები	12	10,369,787	17,607,056
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	8	129,936	50,213
სულ ვალდებულებები		25,011,994	30,819,362
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება	13	50,705,352	41,551,003
მთლიანი კაპიტალი		51,705,352	42,551,003
ვალდებულებები და კაპიტალი		76,717,346	73,370,365

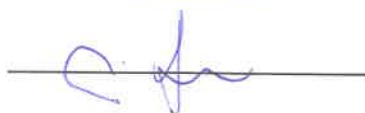
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 19 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ლაშა ქარსაულიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	5,055,693	2,093,893
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	67,762,524	67,666,671
სხვა აქტივები		441,676	297,639
აქტივების გამოყენების უფლება	9	2,800,854	2,860,215
ძირითადი საშუალებები	10	656,599	451,947
სულ აქტივები		76,717,346	73,370,365
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		573,252	776,903
საგადასახადო ვალდებულებები	11	1,018,050	112,723
საიჯარო ვალდებულებები	9	2,503,704	2,550,256
მიღებული სესხები	12	10,417,265	9,722,211
სუბორნიტირებული სესხები	12	10,369,787	17,607,056
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	8	129,936	50,213
სულ ვალდებულებები		25,011,994	30,819,362
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	13	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება	13	50,705,352	41,551,003
მთლიანი კაპიტალი		51,705,352	42,551,003
ვალდებულებები და კაპიტალი		76,717,346	73,370,365

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 19 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი _____ ლაშა ქარსაულიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	14	27,519,183	25,847,482
საპროცენტო ხარჯი	14	(4,786,097)	(4,355,015)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,733,086	21,492,467
გაუფასურების ხარჯი	7	(491,787)	(2,616,669)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ		22,241,299	18,875,798
სხვა შემოსავალი	15	3,982,253	4,653,338
ხელფასები და თანამშრომელთა ანაზღაურება	16	(4,711,371)	(4,917,737)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	17	(5,452,773)	(4,722,009)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(866,933)	(870,899)
მოგება (ზარალი) საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა		(35,695)	409,809
მოგება დაბეგვრამდე		15,156,780	13,428,300
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(3,319,731)	(3,337,467)
მთლიანი სრული შემოსავალი		11,837,049	10,090,833

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	31,460,170	32,460,170
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	10,090,833	10,090,833
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	41,551,003	42,551,003
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(2,682,700)	(2,682,700)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	11,837,049	11,837,049
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს	1,000,000	50,705,352	51,705,352

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	15,156,780	13,428,300
ცვლილებები:		
საპროცენტო შემოსავალი	(27,519,183)	(25,847,482)
საპროცენტო ხარჯი	4,786,097	4,355,015
სესხის გაუფასურების ხარჯი	491,787	2,616,669
ცვეთა და ამორტიზაცია	866,933	870,899
ზარალი(მოგება) საკურსო სხვაობიდან	35,695	(409,809)
	(6,181,891)	(4,986,408)
მოძრაობა საბრუნავ საშუალებებში:		
გაცემული სესხების შემცირება (ზრდა)	353,886	(13,054,076)
სხვა აქტივების შემცირება (ზრდა)	(144,036)	179,550
საგადასახო ვალდებულებების შემცირება	(80,771)	(26,223)
სხვა ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)	(203,651)	445,622
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტებამდე და დაბრუნებამდე	(6,256,463)	(17,441,535)
მიღებული პროცენტი	26,577,882	25,132,897
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	(231,530)	(129,825)
გადახდილი პროცენტი მიღებულ სესხებზე	(4,906,744)	(3,916,585)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(2,253,910)	(2,723,927)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	12,929,235	921,025
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(341,747)	(147,720)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(341,747)	(147,720)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების მიღება	3,700,664	3,372,929
სესხების გადახდა	(9,890,702)	(2,654,970)
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(824,060)	(759,764)
გადახდილი დივიდენდები	(2,682,700)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(9,696,798)	(41,805)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	2,890,690	731,500
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	2,093,893	1,383,154
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	71,110	(20,761)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5,055,693	2,093,893

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“ არის სააქციო საზოგადოება („ორგანიზაცია“), რომელიც დარეგისტრირდა 2011 წელს საგადასახადო დეპარტამენტის თბილისის ოფისში, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404919102.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ძირითადი საქმიანობის ფარგლებში ორგანიზაცია მომხმარებელს სთავაზობს მიკრო და მცირე სესხებს (ძირითადად უზრუნველყოფილს ავტომანქანებით).

ორგანიზაციის მმართველი ორგანო არის პარტნიორთა საერთო კრება. ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობა ყველა ფილიალში ხორციელდება ფილიალის მენეჯერის მიერ, რომელსაც წარადგენს აღმასრულებელი დირექტორი და ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ჰქონდა 20 და 11 ფილიალი საქართველოს მთავარ ქალაქებში, შესაბამისად.

აქციონერები 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	75.51%	75.51%
D.Mody Properties LTD	7.99%	7.99%
Grenikasi Yosef Reuven	6.5%	6.5%
Benish Meni	5%	5%
Duenias Oren Abraham	3%	3%
Duenias Eyal	2%	2%
	100%	100%

მოშე ზუკი იყო ორგანიზაციის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2023 წლის 28 ნოემბერს ორგანიზაციამ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადასტურებული საჯარო ემისიის პროსპექტის ფარგლებში გამოუშვა 10 მლნ აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების სავალ ფასიანი ქაღალდები. ვინაიდან არ მომხდარა თანხების მოზიდვა, 2024 წლის ბოლოს ორგანიზაციამ გააუქმა ემისია.

ორგანიზაციის სათავო ოფისი მდებარეობს სააკაძის ქუჩის 10, მე-2 შესახვევი, თბილისი, საქართველო.

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში, რომელიც ასევე ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს. რიცხვები ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ლარამდე დამრგვალებით, თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული. ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას და აქციონერებს სურვილი აქვთ განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე ისეთი არსებითი განუსაზღვრელობა, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ორგანიზაციის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ორგანიზაციისთვის.

ახალი ფას-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

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

მიმწოდებლის 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 ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

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

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 შეეხება შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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 (ადრე 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 ანგარიშვალდებულების 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:

- 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 ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის 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, ორგანიზაცია 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 ორგანიზაცია 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.

ამორტიზირებული ღირებულებით

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

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი 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.

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, გარდა დერივატივებისა.

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 ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

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

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ 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 ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

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

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ 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 ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია 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;
- ორგანიზაცია 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 (ბ) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის 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.

ფასს 9-ის მიხედვით ორგანიზაცია 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: ორგანიზაცია 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: ორგანიზაცია 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 გაზრდილია 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. ორგანიზაცია 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

პირველი და მეორე ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის ორგანიზაცია პროცენტულ შემოსავალს ანგარიშობს მთლიანი საბალანსო ღირებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი მე - 3 ეტაპის ფინანსური აქტივებისთვის ანგარიშდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) ამორტიზებული ღირებულების გამოყენებით (ანუ მთლიანი საბალანსო ღირებულება - საკრედიტო ზარალი). ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შეძენილი ან საკრედიტო ზარალით წარმოშობილი აქტივები, საპროცენტო შემოსავალი ანგარიშდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით (EIR) ამ შეძენილი ან საკრედიტო ზარალით წარმოშობილი აქტივების ამორტიზებული ღირებულების მიხედვით.

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 თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ.

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

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

ორგანიზაციამ 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 ორგანიზაცია იყენებს ბოლო 5 წლის სტატისტიკას, ხუთი წლის საშუალო მონაცემებიდან მიგრაციის მატრიცის გამოყენებით ანგარიშდება პირველი წლის და ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

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.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება ბოლო 5 წლის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) განმავლობაში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდივნები წლის ჭრილში.

ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კანონმდებლობით დადგენილ ზღვარს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

ორგანიზაციამ თავისი ფინანსური ვალდებულებები უნდა დააკლასიფიციროს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. ორგანიზაციამ 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9-ის მიღების თარიღი) ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

ორგანიზაციის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს: მიღებულ სესხებს, სუბორდინირებულ მიღებულ სესხებს და სხვა ვალდებულებებს.

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

ორგანიზაცია 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 ორგანიზაციას აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

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

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ორგანიზაციის 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 ორგანიზაციის 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/ ლარი
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.8068
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6894

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 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

გაცემული სესხები და სხვა აქტივებში წარდგენილი სხვა მოთხოვნები არის ამორტიზირებული ღირებულებით აღიარებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივები. გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ მათი ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის 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:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლებში)
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	10
ოფისის აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

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

მიღებული და სუბორდინირებული სესხები

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

სუბორდინირებული სესხები წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომელსაც აქვს ყველაზე ნაკლები ძალა ფასიან ქაღალდებთან და სხვა სესხებთან შედარებით ორგანიზაციის აქტივების მოთხოვნაზე. აქედან გამომდინარე თუ მსესხებელი დეფოლტდება, სუბორდინირებული სესხები დაიფარება იმის შემდეგ რაც ორგანიზაცია ყველა სხვა ვალდებულებას დაფარავს სრულად.

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.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარები

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

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება 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 იკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივს ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს კანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა. აქტივების გამოყენების უფლება მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების განმავლობაში იცვითებოდა 5 წლის ვადაზე. როდესაც ორგანიზაცია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, ორგანიზაციამ 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.

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.

ორგანიზაციის 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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ორგანიზაცია გადააფასებს აუდიარებელ 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.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არამონეტარული სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ 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 ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია 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 ორგანიზაციის 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.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

- საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

იჯარის ვადები, ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა და საიჯარო გადახდები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს.

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

საქართველოსთვის ჩვეულებრივი მოვლენაა, რომ იჯარის განახლების შესაძლებლობა განიხილება ბიზნეს პროცესების შესწავლიდან გამომდინარე და არა კონტრაქტში განსაზღვრული პირობის მიხედვით. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულების საწყისი აღიარება გულისხმობს სამომავლო გადახდების დაანგარიშებას მიმდინარე სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის 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, ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

საკრედიტო რისკი

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ორგანიზაციას საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხელმძღვანელობენ სპეციალური კომიტეტები სესხის გაცემის და გაცემული სესხების რისკიანობის ანალიზის და კონტროლისას.

კომიტეტისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება ლიმიტებს და სტანდარტებს, რომლებიც განისაზღვრება ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკით.

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.

ორგანიზაცია ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან ორგანიზაციის 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.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,055,693	2,093,893
გაცემული სესხები	67,762,524	67,666,671
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	72,818,217	69,760,564

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. 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) 4,01%-ით, რაც შეადგენს 229,880/ (229,880) ლარს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10% იანი ზრდა/(კლება) საშუალო PD-ში იწვევს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას/(კლებას) 4,37%-ით, რაც შეადგენს 332,663/ (332,663) ლარს.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

LGD არის სავარაუდო ზარალის მასშტაბი დეფოლტის შემთხვევაში. ორგანიზაცია 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 454,328/(454,328) ლარს.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 655,022/(655,022) 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 ორგანიზაცია 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 ორგანიზაციის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სხვა ვალდებულებები	573,252	-	573,252
საიჯარო ვალდებულებები	914,868	2,123,633	3,038,501
მიღებული სესხები	11,191,009	-	11,191,009
სუბორნდინირებული სესხები	2,073,957	12,047,915	14,121,872
	14,753,086	14,171,548	28,924,634

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სხვა ვალდებულებები	776,903	-	776,903
საიჯარო ვალდებულებები	958,053	1,962,544	2,920,597
მიღებული სესხები	5,963,531	5,337,500	11,301,031
სუბორნდინირებული სესხები	10,231,934	14,833,000	25,064,934
	17,930,421	22,133,044	40,063,465

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, 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 ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,307,224	2,748,469	5,055,693
გაცემული სესხები	67,762,524	-	67,762,524
სულ ფინანსური აქტივები	70,069,748	2,748,469	72,818,217

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	სულ
მიღებული სესხები	10,417,265	-	10,417,265
სუბორდინირებული სესხები	10,369,787	-	10,369,787
საიჯარო ვალდებულებები	868,454	1,635,250	2,503,704
სხვა ვალდებულებები	573,252	-	573,252
სულ ფინანსური ვალდებულებები	22,228,758	1,635,250	23,864,008
ღია საბალანსო პოზიცია	47,840,990	1,113,219	48,954,209

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,084,748	9,145	2,093,893
გაცემული სესხები	67,666,671	-	67,666,671
სულ ფინანსური აქტივები	69,751,419	9,145	69,760,564
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9,721,211	-	9,722,211
სუბორდინირებული სესხები	17,607,056	-	17,607,056
საიჯარო ვალდებულებები	785,366	1,764,890	2,550,256
სხვა ვალდებულებები	776,903	-	776,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	28,891,536	1,764,890	30,656,426
ღია საბალანსო პოზიცია	40,859,883	(1,755,745)	39,104,138

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის 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:

მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებაზე	დოლარის ცვლილების ეფექტი (ლარი / დოლარი)	
	2024	2023
20% ზრდა	222,644	(351,149)
20% შემცირება	(222,644)	351,149

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის 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.

ორგანიზაციას მიღებული აქვს სესხი დაკავშირებული მხარისგან ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად რისკი არის შემცირებული მისაღებ დონემდე.

ორგანიზაციას ასევე მიღებული აქვს სესხები ბანკებისგან ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით (იხილეთ მე-12 შენიშვნა). ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს, რომელიც იცვლება NBG საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შესაბამისად.

განხორციელებული სიმულაციების საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთის 100 საბაზისო ერთეულით ცვლილების შემთხვევაში, მოგებაზე ან ზარალსა და კაპიტალზე გავლენა (საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების მაქსიმალური გონივრული მოლოდინი) წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილში:

	ზრდა	შემცირება
მოგება/ (ზარალი)	(75,377)	75,377

კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს 7-ის შესაბამისად ორგანიზაციას მოეთხოვება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის ორგანიზაცია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას ორგანიზაცია 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. ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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. ორგანიზაცია 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. აღნიშნული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,496,975	1,612,298
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	225,267	11,801
ფული მოთხოვნამდე და მოკლევადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე	3,276,120	-
ფული გზაში	57,331	469,794
	5,055,693	2,093,893

ორგანიზაციას ერიცხება საპროცენტო სარგებელი მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე, რომელმაც 2024 წელს შეადგინა 210,898 ლარი (2023: 43,264 ლარი).

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

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მთლიანი გაცემული სესხები	71,716,510	73,307,099
დარიცხული პროცენტი	1,868,271	1,965,164
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(5,822,257)	(7,605,592)
	67,762,524	67,666,671

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

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი	31 დეკემბერი 2024		
	სესხები გაუფასურებამდე	მოსალოდნელი ზარალი	სესხები გაუფასურების შემდეგ
ვადაგადაცილების გარეშე	64,341,716	(1,825,869)	62,515,847
30 დღემდე ვადაგადცილება	3,342,912	(329,652)	3,013,260
30–60 დღის ვადაგადაცილება	561,628	(134,494)	427,134
60–90 დღის ვადაგადაცილება	353,645	(124,824)	228,821
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	4,930,374	(3,387,767)	1,542,607
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე ნაკლები)	35,405	(2,214)	33,191
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე მეტი)	19,101	(17,437)	1,664
	73,584,781	(5,822,257)	67,762,524

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი	31 დეკემბერი 2023		
	სესხები გაუფასურებამდე	მოსალოდნელი ზარალი	სესხები გაუფასურების შემდეგ
ვადაგადაცილების გარეშე	65,352,951	(2,841,747)	62,511,204
30 დღემდე ვადაგადაცილება	2,749,780	(343,522)	2,406,258
30–60 დღის ვადაგადაცილება	754,869	(198,463)	556,406
60–90 დღის ვადაგადაცილება	476,305	(181,079)	295,226
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	5,621,890	(3,946,230)	1,675,660
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე ნაკლები)	238,003	(25,630)	212,373
რესტრუქტურირებული (90 დღეზე მეტი)	78,465	(68,921)	9,544
	75,272,263	(7,605,592)	67,666,671

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ქონებით:		
სატრანსპორტო საშუალება	72,305,261	75,272,263
უძრავი ქონება	1,279,520	-
გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები	(5,822,257)	(7,605,592)
	67,762,524	67,666,671

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	
	12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	სულ
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს	3,210,899	379,542	4,015,151	7,605,592
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	3,577	(2,911)	(666)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(252,360)	252,560	(200)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,204,006)	(185,174)	1,389,180	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	2,166,566	-	-	2,166,566
დაფარვები	(2,627,767)	(155,718)	(761,894)	(3,545,379)
ჩამოწერები	-	-	(2,275,122)	(2,275,122)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	860,826	(28,981)	1,038,755	1,870,600
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს	2,157,735	259,318	3,405,204	5,822,257

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო 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 საკრედიტო რისკი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი არაგაუფასურებულ სესხებზე	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების სასიცოცხლო ციკლი გაუფასურებულ სესხებზე	სულ
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის	2,998,207	351,219	2,136,742	5,486,168
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	5,236	(4,327)	(909)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(115,216)	116,295	(1,079)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,646,443)	(362,972)	2,009,415	-
ახალი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	2,775,727	259,068	651,401	3,686,196
დაფარვები	(2,266,133)	(134,756)	(337,085)	(2,737,974)
ჩამოწერები	-	-	(929,463)	(929,463)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	1,459,521	155,015	486,129	2,100,665
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის	3,210,899	379,542	4,015,151	7,605,592

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის	68,340,734	1,231,174	5,700,355	75,272,263
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	84,411	(60,820)	(23,591)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(887,039)	887,039	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(2,056,523)	(316,291)	2,372,814	-
ახალი გაცემული სესხები	141,205,765	-	-	141,205,765
დაფარვები	(138,976,401)	(526,055)	(2,147,820)	(141,650,276)
ჩამოწერები	-	-	(2,275,122)	(2,275,122)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	9,086	(299,774)	1,322,839	1,032,151
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრის	67,720,033	915,273	4,949,475	73,584,781

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სესხების მოძრაობა შემდეგია:

	1 ეტაპი	2 ეტაპი	3 ეტაპი	სულ
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	57,476,027	1,169,140	3,354,262	61,999,429
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	92,560	(84,803)	(7,757)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,219,910)	1,219,910	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(2,971,033)	(342,133)	3,313,166	-
ახალი გაცემული სესხები	155,396,245	-	-	155,396,245
დაფარვები	(140,624,220)	(598,813)	(515,094)	(141,738,127)
ჩამოწერები	-	-	(1,392,047)	(1,392,047)
საკრედიტო რისკის ცვლილებებით გამოწვეული ცვლილებები	191,066	(132,127)	947,824	1,006,763
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს	68,340,735	1,231,174	5,700,354	75,272,263

ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკის თანახმად, გაცემულ სესხებზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უმეტეს შემთხვევაში შეადგენს დაახლოებით 50%-ს.

ორგანიზაციამ დააწესა შიდა პოლიტიკა უზრუნველყოფილ სესხებზე. სესხები უმეტეს შემთხვევაში უზრუნველყოფილია სატრანსპორტო საშუალებებით. უზრუნველყოფის შეფასება ხდება LTV კოეფიციენტის დახმარებით (მაქსიმუმი კოეფიციენტი არის 85% ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით).

8. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(2,943,701)	(2,046,051)
წინა პერიოდებში არასაკმარისად დარეზერვებული თანხების შესწორება	(296,307)	-
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(79,723)	(1,291,416)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,319,731)	(3,337,467)

დროებითი სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
მოგება დაბეგრამდე	15,156,780	13,428,300
საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,031,356)	(2,685,660)
წინა პერიოდებში არასაკმარისად დარეზერვებული თანხების შესწორება	(296,307)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	7,932	(651,807)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,319,731)	(3,337,467)

დროებითი ცვლილებების საგადასახადო მოძრაობის ეფექტი წარმოდგენილია ქვევით მოცემულ ცხრილში და აღრიცხულია 20%-ით.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

8. გადასახადები (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები	2022 წლის 31 დეკემბერს	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	2023 წლის 31 დეკემბერს	გამოკლებული (დამატებული) შემოსავლების ანგარიშგებაში	2024 წლის 31 დეკემბერს
გაცემული სესხები	1,391,148	(1,391,148)	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	(82,206)	(8,182)	(90,388)	(40,930)	(131,318)
აქტივის გამოყენების უფლები	(389,942)	(182,101)	(572,043)	11,872	(560,171)
საიჯარო ვალდებულებები	322,203	187,848	510,051	(9,310)	500,741
სხვა ვალდებულებები	-	102,167	102,167	(31,020)	71,147
სხვა აქტივები	-	-	-	(10,335)	(10,335)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება) აქტივი	1,241,203	(1,291,416)	(50,213)	(79,723)	(129,936)

9. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომელთათვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო და ფილიალების ოფისების იჯარებს. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში. იჯარის ხელშეკრულებების ვადა 5 წლამდეა, დისკონტის განაკვეთი კი განსაზღვრულია 8.10%-დან 14.53%-მდე (2023: 7.21%-14.53%). ზღვრული სასესხო განაკვეთი განისაზღვრა ბაზარზე არსებული შესაბამისი სექტორის დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე.

აქტივების გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
წლის დასაწყისში	2,860,215	1,949,709
ახალი იჯარა	381,659	1,674,602
იჯარის მოდიფიკაცია	288,819	-
ცვეთა	(729,839)	(764,096)
წლის ბოლოს	2,800,854	2,860,215

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
წლის დასაწყისში	2,550,256	1,611,016
ახალი იჯარები	381,659	1,674,602
იჯარის მოდიფიკაცია	288,819	-
საპროცენტო ხარჯი	231,530	129,825
საიჯარო გადასახადი	(1,055,590)	(889,589)
გადაფასების ეფექტი	107,030	24,402
წლის ბოლოს	2,503,704	2,550,256

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	465,994	309,718	16,170	138,767	930,649
შემოსვლა	116,636	31,084	-	-	147,720
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	582,630	340,802	16,170	138,767	1,078,369
შემოსვლა	161,057	74,534	88,735	17,421	341,747
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	743,687	415,336	104,905	156,188	1,420,116
დაგროვილი ცვეთა და ამორტიზაცია					
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(319,111)	(181,720)	(6,356)	(12,431)	(519,618)
წლის ცვეთა	(54,247)	(40,138)	(2,273)	(10,146)	(106,804)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(373,358)	(221,858)	(8,629)	(22,577)	(626,422)
წლის ცვეთა	(68,033)	(43,852)	(15,351)	(9,859)	(137,095)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(441,391)	(265,710)	(23,980)	(32,436)	(763,517)
ნეტო საბალანსო ღირებულება					
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	209,272	118,944	7,541	116,190	451,947
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	302,296	149,626	80,925	123,752	656,599

11. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ორგანიზაციებმა გადასახადები უნდა გადაიხადონ გაერთიანებული საგადასახადო ანგარიშზე არსებული ნაშთის შესაბამისად, აღნიშნულის გამო 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო ღირებულებით, თანხით 1,018,050 ლარი და 112,723 ლარი ვალდებულება, შესაბამისად.

12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
აფი 1*	NBG rate + 5.5%	12-დეკ-25	ლარი	3,537,718	7,851
აფი 2*	NBG rate + 5.5%	26-სექ-25	ლარი	1,000,000	1,849
აფი 2*	NBG rate + 5.5%	27-ივნ-25	ლარი	3,000,000	4,438
ევროკრედიტ +	20%	26-იან-25	ლარი	2,859,142	6,267
				10,396,860	20,405

*ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების გირავნობაში ჩადებულია ორგანიზაციის სასესხო პორტფელი - აფი 1-სთვის 15,000,000 ლარი და 12,000,000 ლარი ანგარიშზე არსებული და სამომავლო თანხის მოცულობით (მაქს. 10,000,000 აშშ დოლარი) აფი 2-ისთვის.

12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
აფი 1*	NBG rate + 7.5%	27-მაი-25	ლარი	5,003,750	11,836
აფი 2*	NBG rate + 6.25%	1-ნოე-24	ლარი	500,000	647
აფი 2*	NBG rate + 6.5%	26-სექ-24	ლარი	4,000,000	8,438
ევროკრედიტ +	20%	26-იან-24	ლარი	194,266	3,274
				9,698,016	24,195

*ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტი.

ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების გირავნობაში ჩადებულია ორგანიზაციის სასესხო პორტფელი - აფი 1-სთვის 10,630,491 ლარი, ხოლო აფი 2-ისთვის 12,000,000 ლარი.

ორგანიზაციას ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე გააჩნია ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია არ არღვევდა ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე არც ერთ ფინანსურ და არაფინანსურ შეზღუდვას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია არღვევდა ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე დაწესებულ ერთ ფინანსურ კოეფიციენტს. აღნიშნული შეზღუდვის დარღვევის შემთხვევაში, სესხის სრული მოცულობა შესაძლოა გამხდარიყო მოთხოვნამდე გადასახდელი, თუმცა, ორგანიზაციამ საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე მიიღო პატიების წერილი, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტი არ მოსთხოვდა სესხის ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სუბორდინირებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
ევროკრედიტ + (სუბ. 1)	20%	1-დეკ-24	ლარი	-	-
ევროკრედიტ + (სუბ. 2)	20%	1-დეკ-24	ლარი	-	-
ევროკრედიტ + (სუბ. 3)	20%	12-მარ-26	ლარი	3,957,613	-
ევროკრედიტ + (სუბ. 4)	20%	1-ივნ-26	ლარი	3,830,827	-
ევროკრედიტ + (სუბ. 5)	20%	1-მაი-28	ლარი	2,581,347	-
				10,369,787	-

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სუბორდინირებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ვალუტა	სესხის ძირი	დარიცხული პროცენტი
ევროკრედიტ + (სუბ. 1)	20%	1-დეკ-24	ლარი	3,444,773	5,663
ევროკრედიტ + (სუბ. 2)	20%	1-დეკ-24	ლარი	3,444,773	5,633
ევროკრედიტ + (სუბ. 3)	20%	12-მარ-26	ლარი	3,957,613	8,674
ევროკრედიტ + (სუბ. 4)	20%	1-ივნ-26	ლარი	3,830,827	111,345
ევროკრედიტ + (სუბ. 5)	20%	1-მაი-28	ლარი	2,581,347	216,409
				17,259,333	347,724

სუბორდინირებული სესხის ძირი გადაიხდება დასრულების თარიღისას, ხოლო სესხის პროცენტი ყოველთვიურად.

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

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული და სუბორდინირებული სესხები (გაგრძელება)

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

	2024	2023
1 იანვარი	27,329,267	26,756,258
ფულადი მოძრაობა	-	-
სესხის აღება	3,700,664	3,375,832
გადახდილი ძირი	(9,890,702)	(2,654,970)
გადახდილი პროცენტი	(4,906,744)	(3,916,585)
არაფულადი მოძრაობა:		
სესხის პროცენტის დარიცხვა	4,554,567	4,225,190
საკურსო სხვაობა	-	(456,458)
31 დეკემბერი	20,787,052	27,329,267

13. სააქციო კაპიტალი

ავტორიზებული და გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 10,000 ცალი თითოეული 100 ლარის ნომინალური ღირებულებით. 2024 და 2023 წლის განმავლობაში არ ყოფილა საწესდებო კაპიტალის ცვლილება და მისმა ღირებულებამ შეადგინა 1,000,000 ლარი.

2024 წლის განმავლობაში არ მომხდარა სააქციო საზოგადოების აქციონერთა ცვლილება ან მათ შორის წილების ცვლილება.

2024 წელს ორგანიზაციამ გამოაცხადა და გადაიხადა 2,682,700 ლარის ოდენობის დივიდენდი აქციონერთა წილების შესაბამისად.

14. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა

საპროცენტო შემოსავალი წარმოქმნილი ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებიდან:	2024	2023
გაცემული სესხებიდან	27,308,285	25,804,218
ბანკში განთავსებული თანხებიდან	210,898	43,264
	27,519,183	25,847,482
საპროცენტო ხარჯი წარმოქმნილია ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებიდან:		
ადგილობრივი ბანკებისგან მიღებული სესხებიდან	(1,123,781)	(1,591,221)
სუბორდინირებული სესხებიდან	(3,430,786)	(2,633,969)
საიჯარო ვალდებულებებიდან	(231,530)	(129,825)
	(4,786,097)	(4,355,015)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხამდე	22,733,086	21,492,467

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

15. სხვა შემოსავლები

	2024	2023
შემოსავალი ჯარიმიდან	3,078,544	3,470,152
სესხების წინსწრებით დაფარვის საკომისიო	726,791	625,703
შემოსავალი პორტფელის გაყიდვიდან	59,778	498,567
სხვა შემოსავლები	117,140	58,916
	3,982,253	4,653,338

16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ანაზღაურება

	2024	2023
ხელფასები	(3,468,304)	(3,044,957)
ბონუსები	(1,042,158)	(1,704,948)
სხვა სარგებელი	(200,909)	(167,832)
	(4,711,371)	(4,917,737)

უმაღლესი მმართველი პირების ანაზღაურება იხილეთ მე-19 განმარტებით შენიშვნაში.

17. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
მარკეტინგული ხარჯები	(1,554,094)	(1,401,925)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული სერვისის ხარჯები*	(997,919)	(575,611)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	(852,507)	(462,250)
სესხების ამოღების ხარჯები	(326,390)	(408,000)
იურიდიული ხარჯები	(188,106)	(200,016)
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	-	(174,838)
დაცვის ხარჯები	(173,536)	(145,347)
განაცხადების შემოწმების ხარჯები	(173,089)	(158,803)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(171,055)	(175,357)
კომუნალური ხარჯები	(138,293)	(119,253)
მივლინების ხარჯები	(134,924)	(89,919)
დასაკუთრებული მანქანების ხარჯები	(102,160)	(85,307)
ოფისის ხარჯები	(95,277)	(95,555)
საწვავის ხარჯები	(81,727)	(83,286)
გირავნობის საკომისიო	(48,433)	(51,385)
ბანკის საკომისიო	(33,220)	(33,192)
სხვა ხარჯები	(382,043)	(461,965)
	(5,452,773)	(4,722,009)

*საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურებები მოიცავს ფინანსური აუდიტის საფასურს 55,657 ლარის და 54,012 ლარის ოდენობით 2024 და 2023 წლებისთვის, შესაბამისად.

18. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

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

სასამართლო პროცესები ორგანიზაციის კლიენტების მიმართ, რომლებიც ვერ ახერხებენ სესხების დაფარვას

ორგანიზაციის კლიენტების მხრიდან სესხის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაცია 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, ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხს სესხების გაუფასურებისთვის, რომელზეც ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

ფინანსურ კოეფიციენტებთან შესაბამისობა

ორგანიზაციას აქვს ფინანსური და არაფინანსური კოეფიციენტები ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე. კოეფიციენტების ვერ დაკმაყოფილებამ, შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის საქმიანობაზე, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთის ზრდა და გაკოტრება.

დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-12 განმარტებითი შენიშვნა.

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.

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ ორგანიზაცია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2024 წლისთვის, უნდა აღინიშნოს, რომ 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 ინტერპრეტაციისაგან და ორგანიზაციის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ორგანიზაციის 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. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც ორგანიზაციას თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

19. 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 ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

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

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

(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. ორგანიზაციასა 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 ანგარიშგების მუხლი	უმაღლესი მმართველი პირები	საწარმო ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა
მიღებული სესხები	-	2,865,409	-
სუბორდინირებული სესხები	-	10,369,787	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(3,433,038)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(625,397)	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(940,217)

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

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	უმაღლესი მმართველი პირები	საწარმო ერთობლივი კონტროლის ქვეშ	სხვა
მიღებული სესხები	-	197,540	-
სუბორდინირებული სესხები	-	17,607,056	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(2,731,386)	-
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(479,541)	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(757)	-	(408,000)

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2025 წელს კომპანიამ არსებული საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებების ფარგლებში რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიიღო სესხები 1,000,000 ლარის და 500,000 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

წლიური საპროცენტო განაკვეთი ერთი სესხისთვის დადგენილია 3-თვიან TIBR განაკვეთს დამატებული 6.3 %-ით. ხოლო მეორე სესხზე წლიურ საბაზისო განაკვეთზე დამატებული 7%-ით. აღნიშნული სესხების დაფარვის ვადებია 2026 წლის ოქტომბერი და 2027 წლის თებერვალი.

2025 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე, კომპანიის მიერ გამოცხადდა და სრულად გაიცა 3,713,190 ლარის დივიდენდები.

2025 წლის 2 აპრილს კომპანიამ გაყიდა ვადაგადაცილებული სესხების პორტფელის ნაწილი, რომლის ღირებულებად განისაზღვრა 165,183 ლარად.

2025 წლის აპრილში ორგანიზაციამ გაახანგრძლივა 4,000,000 ლარის მიღებული სესხის ხელშეკრულებები ერთი წლით.

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.



ევროკრედიტი
EUROCREDIT

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

ინფორმაცია ორგანიზაციის შესახებ.....	40
ინფორმაცია პროდუქტის შესახებ.....	40
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა და ადამიანური რესურსები	43
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები	44
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია.....	47
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	47
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	48
არაფინანსური მაჩვენებლები.....	48
დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	49
სს "ევრო კრედიტი" სამომავლო გეგმები	49
ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები.....	49

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ინფორმაცია ორგანიზაციის შესახებ

შესავალი

სს „მისო ევრო კრედიტი“ (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 404919102) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში, საქართველოს კანონმდებლობისა და დებულებების შესაბამისად. როგორც რეგისტრაციის, ასევე ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, გიორგი სააკაძის II გასასვლელი, N10. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ჰქონდა 20 და 11 ფილიალი საქართველოს მთავარ ქალაქებში, შესაბამისად.

ორგანიზაცია დაფუძნდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის ორგანო 2011 წლის 22 ნოემბრის, სხვადასხვა ტიპის სესხების გამცემად, ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ორგანიზაციამ მოიპოვა 2015 წლის 22 დეკემბრის, ხოლო სააქციო საზოგადოებად გარდაიქმნა 2018 წლის 25 დეკემბრის. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ორგანიზაციის მფლობელები არიან:

Zuk China Stone Works Limited	75.51%
D. Mody Properties LTD	7.99%
Grenikasi Yosef Reuven	6.50%
Benish Meni	5.00%
Duenias Oren Abraham	3.00%
Duenias Eyal	2.00%

ორგანიზაციის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა - მაიკლ კაგანოვიჩი, ისრაელის მოქალაქე. ორგანიზაციის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს ორგანიზაციის დირექტორი - მიხეილ ნონიკაშვილი.

სს „მისო ევრო კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. თავმჯდომარე/წევრი: 3-0422140-1, 39026786, მაიკლ კაგანოვიჩი, ისრაელი,
2. თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: 0-3893138-2, 32807829, შაი შალომ, ისრაელი,
3. წევრი/დამოუკიდებელი წევრი: 01017021203, მაია ხელაძე, საქართველო;

2023 წლის დეკემბრიდან ორგანიზაციამ მოახდინა 10 მლნ აშშ დოლარის ჯამური ნომინალური ღირებულების ფასიანი ქაღალდების გამოშვება, საჯარო განთავსების გზით, მომდევნო ერთი წლის განმავლობაში არ მომხდარა თანხების მოზიდვა, რის შედეგადაც ორგანიზაციამ საჯარო ემისია 2024 წლის ბოლოს გააუქმა.

ინფორმაცია პროდუქტის შესახებ

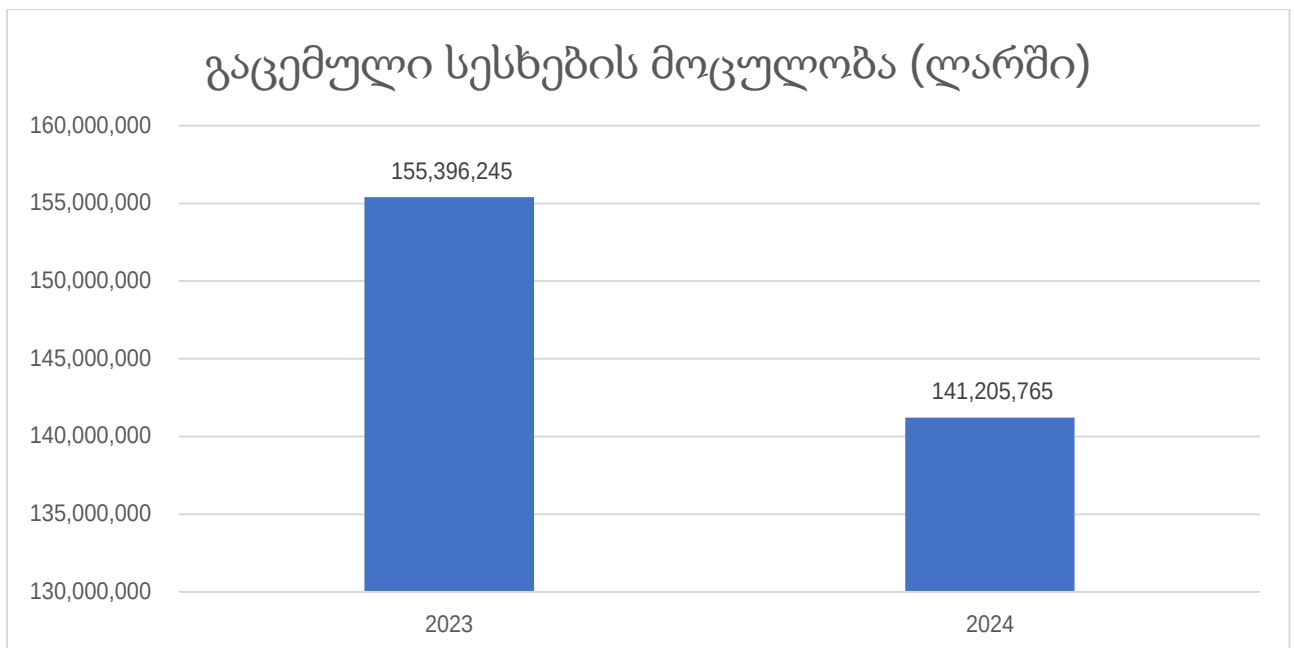
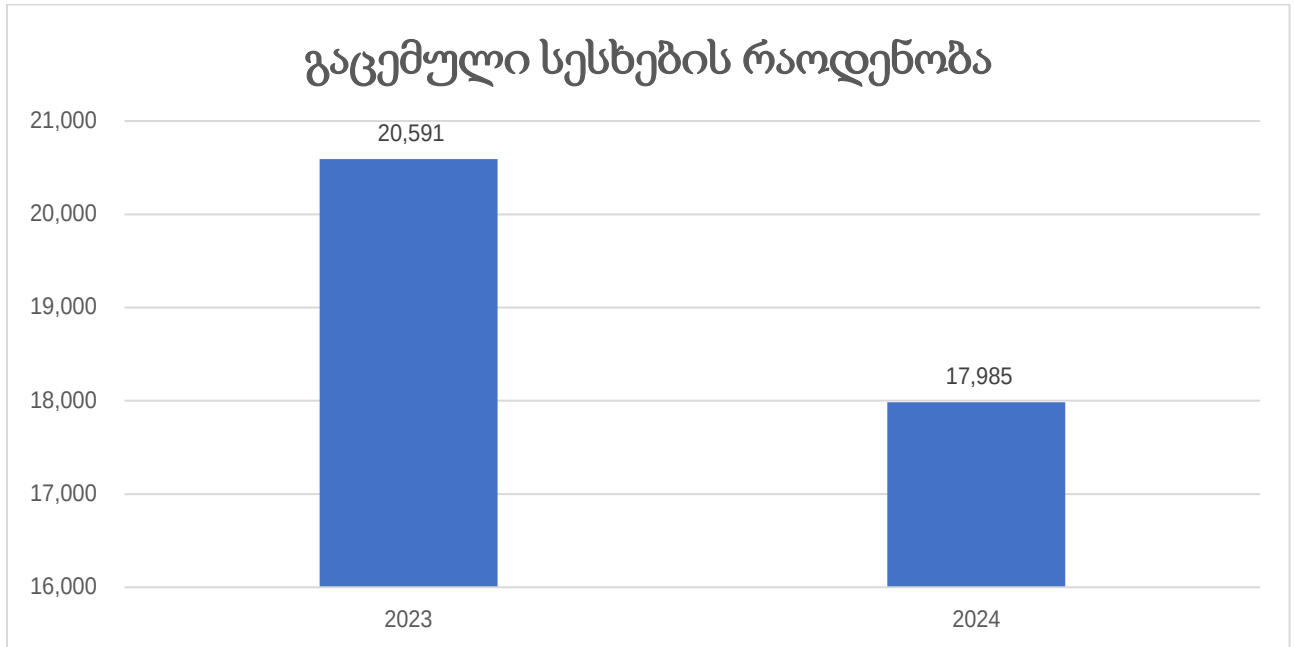
ორგანიზაცია „მისო ევრო კრედიტი“ გაცემს უზრუნველყოფილ სესხებს. პროდუქტის ხანგძლივობა შეიძლება იყოს 3 თვიდან 72 თვემდე, მოცულობა კი 1,500 დან 100,000 ლარის ჩათვლით. სესხის მაქსიმალურ ეფექტურ განაკვეთს 50% შეადგენს, სესხების უმრავლესობა მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთითაა გაცემული.

მმართველობის ანგარიშგება

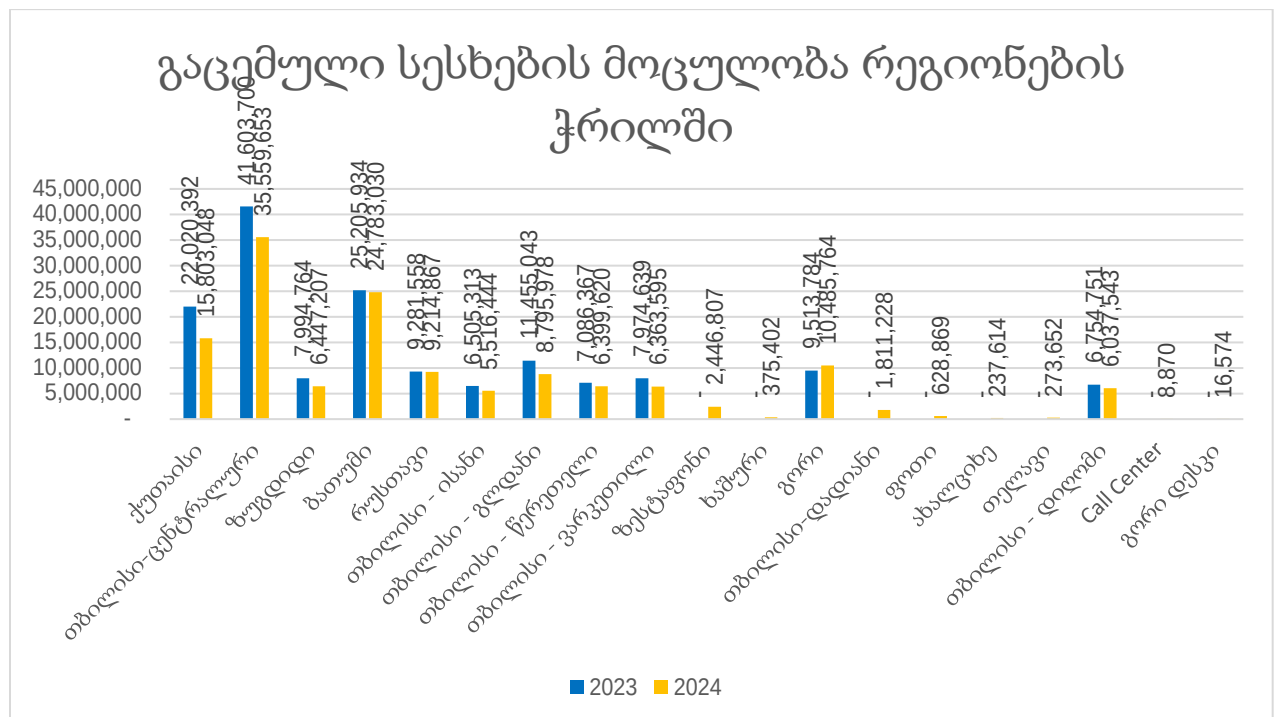
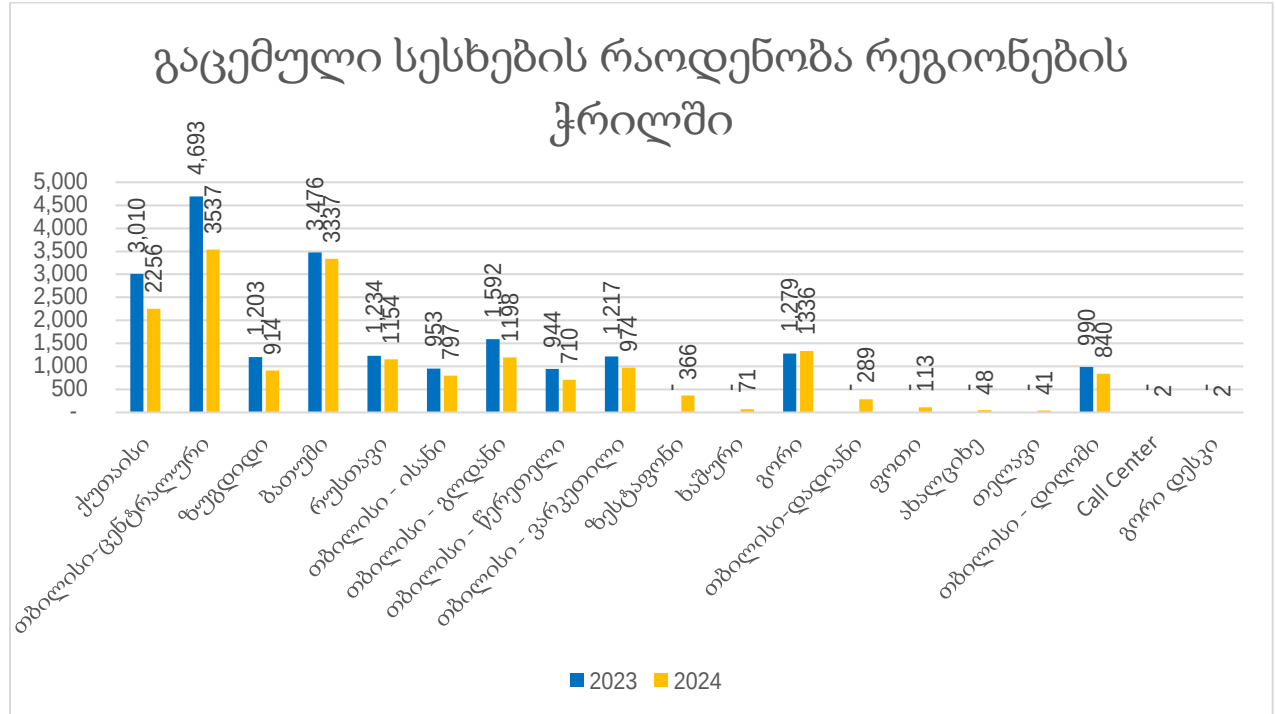
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

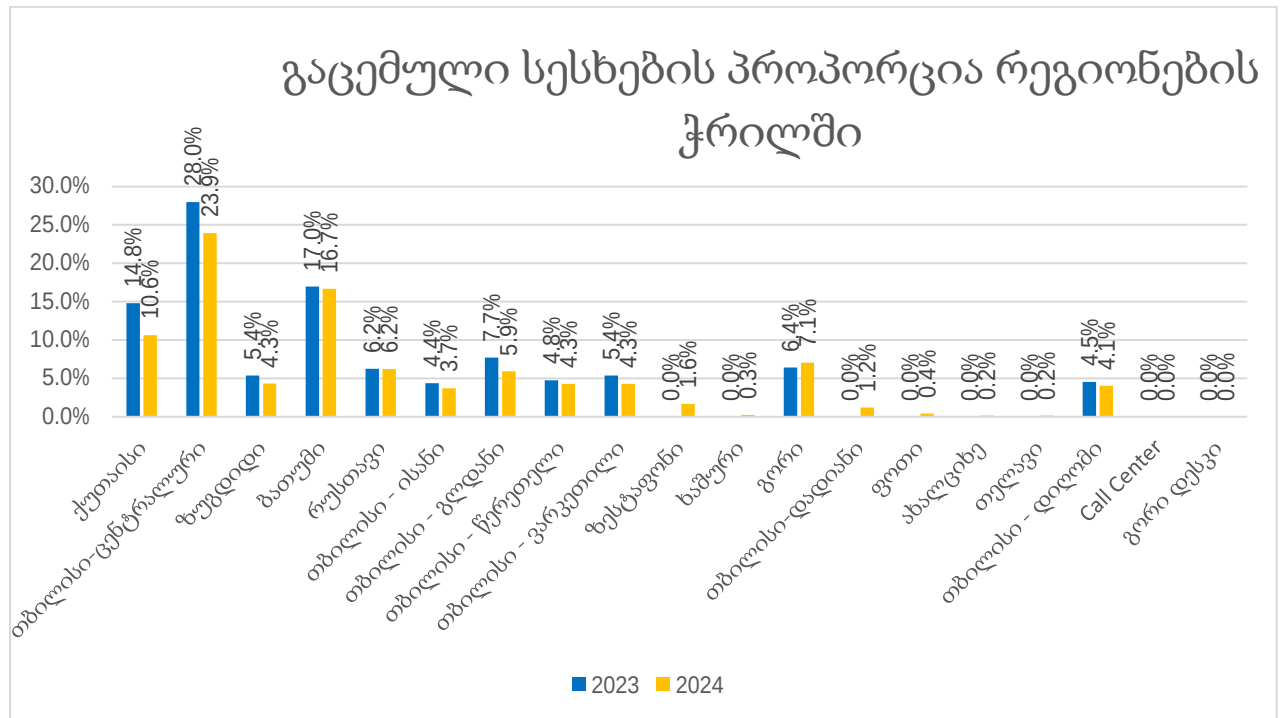
(ქართულ ლარში)

სესხების გაცემის რაოდენობისა და მოცულობის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებებში.



გაცემული სესხების რეგიონალური განაწილების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ წარმოდგენილ გრაფიკებზე:





მომხმარებელთა უფლებების დაცვა და ადამიანური რესურსები

სს „მისო ევრო კრედიტი“ პასუხისმგებლობით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვის საკითხს და მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს როგორც მომსახურების ხარისხი, ასევე ზოგადად მომხმარებლის კმაყოფილება. ამის გარდა, ორგანიზაცია ითვალისწინებს 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემულ ბრძანებას (N 151/04) „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“.

ორგანიზაციის ადამიანური რესურსების მართვის სტრატეგიის მთავარი ნაწილია, რომ მმართველი გუნდი დაკომპლექტებული იყოს მაღალი კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მქონე თანამშრომლებით. დეპარტამენტების მენეჯერების დანიშვნა უშუალოდ ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების შესაბამისად. სამუშაო დღეების, მივლინებებისა და შვებულებების ადმინისტრირება ხდება სპეციალური აპლიკაციის მეშვეობით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი ¹	27,519,183	25,847,482
წმინდა ფინანსური შემოსავალი გაუფასურების შემდეგ	22,241,299	18,875,798
წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან)	37.6%	33.1%
უკუგება საშუალო აქტივებზე % ²	15.8%	14.9%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე % ³	25.1%	26.9%

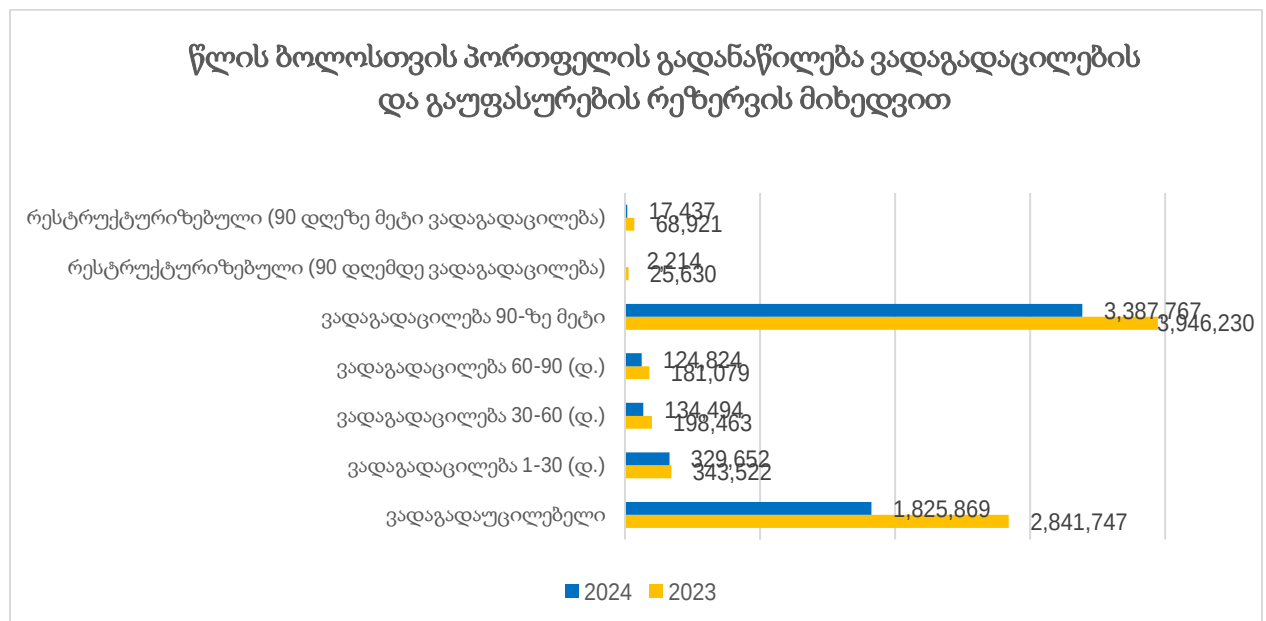
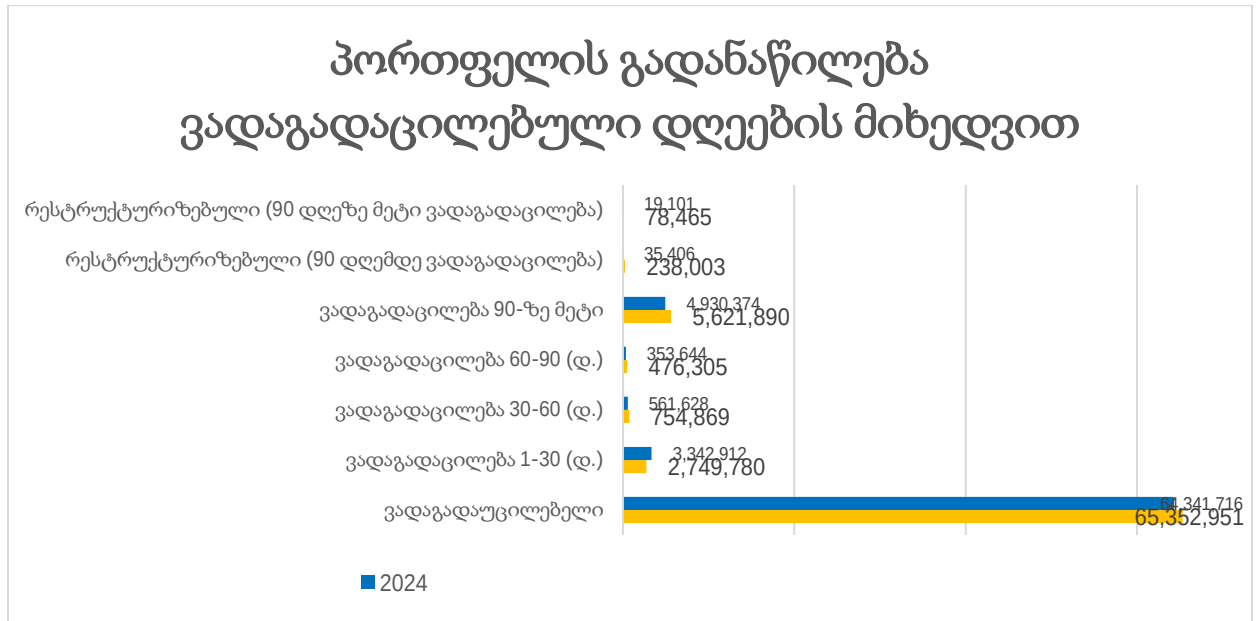
2024 წლის საპროცენტო შემოსავალი წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 6%-ით გაიზარდა და 27,5 მილიონი ლარი შეადგინა. 2024 წელს წმინდა ფინანსური შემოსავლის მაჩვენებელი გაუფასურების შემდეგ (საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები და გაუფასურების ხარჯი) 22,2 მილიონი ლარია და 3,4 მილიონი ლარით მეტია წინა წლის იგივე მონაცემზე. 2024 წელს წმინდა მოგების მარჟა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 4.5%-ით, რაც გამოიწვია ხარჯების და საკრედიტო რისკის ეფექტურმა მართვამ. უკუგება საშუალო აქტივებზე უმეტესწილად გაზრდილია საპროცენტო შემოსავლის ზრდის ფონზე. რაც შეეხება უკუგებას საშუალო კაპიტალზე, მიუხედავად იმისა, რომ 2024 წელს გაზრდილია მთლიანი აქტივები და კაპიტალი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯების ზრდამ გავლენა მოახდინა წმინდა მოგებაზე და შესაბამისად, შეამცირა საშუალო კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტი.

¹ კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად - საერთო საპროცენტო შემოსავალს პლუს სხვა შემოსავალი.

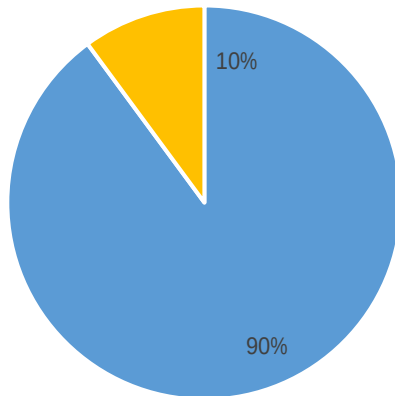
² უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან.

³ უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ მფლობელთა კაპიტალთან.

მთლიანი პორტფელის გადანაწილება ვადაგადაცილებული დღეების ჭრილობი:

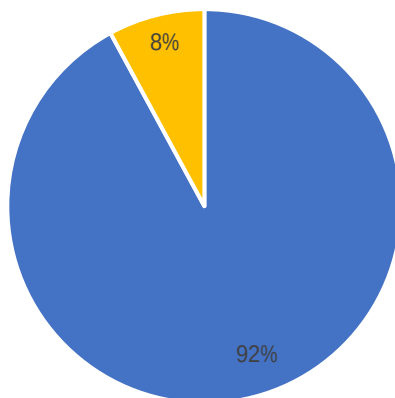


პორტფელის გადანაწილება 2023
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



■ წმინდა პორტფელი ■ პორტფელის რეზერვი

პორტფელის გადანაწილება 2024
წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



■ წმინდა პორტფელი ■ პორტფელის რეზერვი

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ორგანიზაციის შემოსავლების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები, ჯარიმები და საკომისიოები.

ქვემოთ მოცემულ გრაფაში მოცემულია ორგანიზაციის ხარჯების გადანაწილება ხარჯების ტიპის შესაბამისად. ხელმძღვანელობა მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, მაქსიმალურად ეცდება, რომ მოახდინოს ხარჯების ოპტიმიზაცია და მაქსიმალურად ეფექტური გადანაწილება:

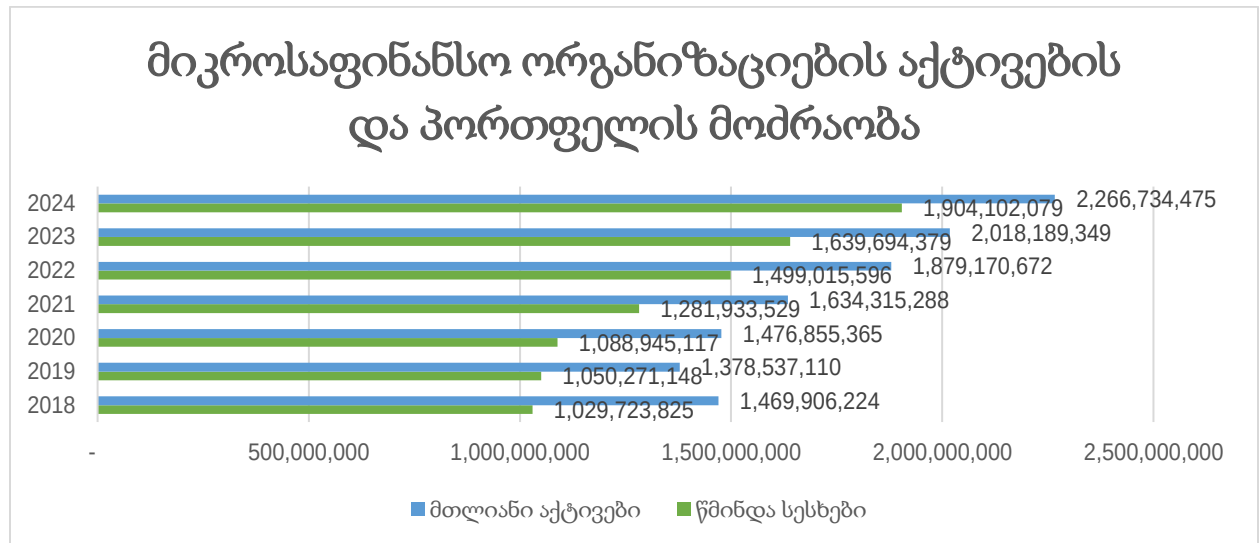
ხარჯის ტიპი	31/12/2024	31/12/2023
ხელფასი	3,468,304	3,044,957
სხვა დანარჩენი სარგებელი თანამშრომლებს	1,243,067	1,872,780
მარკეტინგული ხარჯები	1,554,094	1,401,925
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული სერვისის ხარჯები*	997,919	575,611
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	852,507	462,250
სესხების ამოღების ხარჯები	326,390	408,000
იურიდიული ხარჯები	188,106	200,016
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	-	174,838
დაცვის ხარჯები	173,536	145,347
განაცხადების შემოწმების ხარჯები	173,089	158,803
საკომუნიკაციო ხარჯები	171,055	175,357
კომუნალური ხარჯები	138,293	119,253
მივლინების ხარჯები	134,924	89,919
დასაკუთრებული მანქანების ხარჯები	102,160	85,307
ოფისის ხარჯები	95,277	95,555
საწვავის ხარჯები	81,727	83,286
გირავნობის საკომისიო	48,433	51,385
ბანკის საკომისიო	33,220	33,192
სხვა ხარჯები	382,043	461,965
ჯამი	10,164,144	9,639,746

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის. ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე.



წყარო : www.nbg.gov.ge

კომპანიისთვის ერთ-ერთ მთავარ გამოწვევა იყო სავალუტო რისკები, იქიდან გამომდინარე რომ, მოზიდული საკრედიტო სახსრები ძირითადად დენომინირებული იყო უცხოურ ვალუტაში (აშშ დოლარი), რომელთა კონვერტაციაც ეროვნულ ვალუტაში მოხდა 2023 წლის მე-3 კვარტალში, რის შედეგადაც მოხდა სავალუტო რისკების მინიმიზაცია (მოზიდული სახსრები 2023 და 2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით დენომინირებულია სრულად ეროვნულ ვალუტაში).

მომავალ საანგარიშგებო პერიოდისთვის იგეგმება ადგილობრივ და უცხოურ საფინანსო ინსტიტუტებთან მჭიდრო ურთიერთობა, ორგანიზაციის სტრატეგიის შესაბამისად სავალუტო რისკების ნაწილობრივი ან სრული ჰეჯირებით.

2022 წლის პირველი იანვრიდან ორგანიზაციას ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად აქვს ვალდებულება, რომ წინასწარ განსაზღვრული კოეფიციენტით მეტი ლიკვიდური აქტივები ჰქონდეს, რაც ფაქტობრივად მინიმუმამდე ამცირებს ლიკვიდურობის სამომავლო რისკებს.

საქართველოს საკრედიტო ბაზარი საკმაოდ გაჯერებულია, მაგრამ ეროვნული ბანკის მიერ ინიცირებული რეგულაციები, მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მცირე ზომის კომპანიებზე, რომლებიც ნელ-ნელა იძულებულნი ხდებიან გავიდნენ ბაზრიდან. აღნიშნული საკითხი ერთის მხრივ შეიძლება ჩაითვალოს დადებით ფაქტად. მაღალი კონკურენციის შესაბამისად, ძირითად თამაშის წესებს განსაზღვრავს ბაზარი და უახლოეს მომავალში ხელმძღვანელობის გადასახედიდან, ძირეული ცვლილებები არ არის მოსალოდნელი.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიას 2024 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია სამეცნიერო-კვლევითი და საცდელ საკონსტრუქტორო სამუშაოები.

არაფინანსური მაჩვენებლები

2024 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ შიდა ადამიანურ რესურსებზე დაყრდნობით ჩაატარა ტრენინგები განვითარების, უსაფრთხოების და ტექნიკური ცოდნის ამაღლების კუთხით. ტრენინგების ძირითადი თემატიკა შეეხებოდა შრომის უსაფრთხოების, ადამიანური რესურსების მართვის და მაიკროსოფტ პროგრამების როგორცაა Power BI, Excel, ცოდნის ამაღლებას. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა გეგმავს, რომ ტრენინგები და ცოდნის ამაღლებისთვის განკუთვნილი აქტივობები მომავალშიც გააგრძელოს, როგორც შიდა, ასევე, გარედან მოწვეული გამოცდილი ტრენერების მეშვეობით. გარემოს დაცვის კუთხით, ორგანიზაციის საქმიანობა რისკის შემცველი არ არის.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

სს „ევრო კრედიტის“ სამომავლო გეგმები

ორგანიზაციის გეგმა, გახდეს ბაზრის ლიდერი, მინიმუმ სამ მოთამაშეში; გააგრძელოს პორტფელის ზრდა, რაც განპირობებული იქნება ასევე პროდუქტების დივერსიფიკაციით; დაწიოს გადაუხდელობის რისკები (სქორინგის მაქსიმალურად გაუმჯობესების ხარჯზე) და ადეკვატურად მოახდინოს რეგულატორის მიერ დადგენილ წესებთან თანხვედრა. ასევე მოახდინოს ნასესხები სახსრების დივერსიფიკაცია როგორც მსესხებლის ჭრილში, ასევე ვალუტის კუთხით (გაიზარდოს ლარში დენომინირებული ფონდების მოძიება). ორგანიზაციის გეგმების, ასევე მთავარ ნაწილს იკავებს გაციფრულება. ორგანიზაცია აგრძელებს აქტიურ მუშაობას ბიზნეს პროცესების გაციფრულებისა და ტექნოლოგიური ინტეგრაციის მიმართულებით, რაც მიზნად ისახავს ეფექტიანობის ზრდას და მომხმარებლისთვის უფრო სწრაფი და მარტივი სერვისის უზრუნველყოფას, ამასთანავე ორგანიზაცია გეგმავს გაძლიერებულ ფოკუსს გარემოსდაცვით, სოციალური და მმართველობის (ESG) პრინციპებზე, მათ შორის მდგრადი საქმიანობის ხელშეწყობასა და სოციალური პასუხისმგებლობის პროექტებში ჩართულობის ზრდას.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს „მისო ევრო კრედიტის“ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 19 მაისს, შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ლაშა ქარსაულიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ევრო კრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

სს „ევრო კრედიტის“ სამომავლო გეგმები

ორგანიზაციის გეგმა, გახდეს ბაზრის ლიდერი, მინიმუმ სამ მოთამაშეში; გააგრძელოს პორტფელის ზრდა, რაც განპირობებული იქნება ასევე პროდუქტების დივერსიფიკაციით; დაწიოს გადაუხდელობის რისკები (სქორინგის მაქსიმალურად გაუმჯობესების ხარჯზე) და ადეკვატურად მოახდინოს რეგულატორის მიერ დადგენილ წესებთან თანხვედრა. ასევე მოახდინოს ნასესხები სახსრების დივერსიფიკაცია როგორც მსესხებლის ჭრილში, ასევე ვალუტის კუთხით (გაიზარდოს ლარში დენომინირებული ფონდების მოძიება). ორგანიზაციის გეგმების, ასევე მთავარ ნაწილს იკავებს გაციფრულება. ორგანიზაცია აგრძელებს აქტიურ მუშაობას ბიზნეს პროცესების გაციფრულებისა და ტექნოლოგიური ინტეგრაციის მიმართულებით, რაც მიზნად ისახავს ეფექტიანობის ზრდას და მომხმარებლისთვის უფრო სწრაფი და მარტივი სერვისის უზრუნველყოფას, ამასთანავე ორგანიზაცია გეგმავს გაძლიერებულ ფოკუსს გარემოსდაცვით, სოციალური და მმართველობის (ESG) პრინციპებზე, მათ შორის მდგრადი საქმიანობის ხელშეწყობასა და სოციალური პასუხისმგებლობის პროექტებში ჩართულობის ზრდას.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარმოდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს „მისო ევრო კრედიტის“ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 19 მაისს, შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



მიხეილ ნონიკაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ლაშა ქარსაულიძე