

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... 3

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია 11
2. მომზადების საფუძვლები..... 11
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები..... 14
4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა 15
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა 27
6. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 32
7. სხვა საოპერაციო შემოსავალი 32
8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი..... 32
9. სხვა საოპერაციო ხარჯები 32
10. მოგების გადასახადის ხარჯი 33
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები 34
12. გაცემული სესხები..... 34
13. წინასწარ გადახდილი გადასახადები 39
14. სხვა აქტივები 39
15. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი..... 39
16. იჯარები..... 40
17. ძირითადი საშუალებები..... 41
18. სხვა ვალდებულებები 42
19. მიღებული სესხები..... 42
20. სუბორდინირებული სესხები..... 43
21. საწესდებო კაპიტალი..... 44
22. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები 44
23. კაპიტალის მართვა 45
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან..... 45
25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 46

მმართველობის ანგარიშგება..... 47

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორის” (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც ეს მე-12 შენიშვნაშია განმარტებული, 2023 წლის ბოლოს კომპანიამ ერთ-ერთ ფილიალში აღმოაჩინა თაღლითობის ფაქტი, რომელიც ეხებოდა ოქროთი უზრუნველყოფილ გაცემულ სესხებს. 2023 წელს კონტროლის განმახორციელებელი თანამშრომლის სამსახურიდან წასვლის გამო, მოლარეს გაუჩნდა შესაძლებლობა თაღლითურად გაცეცა სესხები. აღნიშნული ფილიალის ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხების საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 503,535 ლარი. თაღლითობის ფაქტი შეეხო აღნიშნული სესხების ნაწილს. ამასთან ერთად, დადგინდა, რომ სესხების გარკვეულ ნაწილზე უზრუნველყოფის საგანი გადაღირავებულია სხვა ფინანსურ ინსტიტუტში. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგების გამოშვების თარიღებისთვის გამოძიება მიმდინარე პროცესშია და შედეგები ჯერ ცნობილი არ არის. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ვერ შევძელით დაგვედგინა მოცემული ფაქტის გავლენა გაცემულ სესხებთან, საპროცენტო შემოსავალთან, კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯთან და პოტენციურ ვალდებულებების აღიარებასთან დაკავშირებით (მიმდინარე კლიენტების უზრუნველყოფის საგნის დაღირავების გამო). შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღნიშნული მუხლებისა და ფინანსური ანგარიშგებების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

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

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



მნიშვნელოვანი გარემოების ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 და 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით 2024 წელს მოხდა კომპანიის მოგების განაწილება დივიდენდის სახით 140,000 ლარის ოდენობით, დამფუძნებელთა წილების შესაბამისად. აღნიშნული დივიდენდის გამოცხადებით დაირღვა სს „საქართველოს ბანკის“ სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრული შეზღუდვა, ბანკის თანხმობის გარეშე 50,000 ლარზე მეტი დივიდენდის გაცემის შეზღუდვასთან დაკავშირებით. კომპანიას ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის არ მოუპოვებია ბანკისგან პირობის დარღვევის გამო პატიების წერილი. მოცემულ საკითხზე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნობთ 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 თანდართული 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 კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის 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 კომპანიის 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადგებთ და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ ჩვენი დასკვნის - „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა:

- 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.



ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 ივნისი, 2023 წელი

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

| | შენიშვნა | 2023 | 2022 |
|--|----------|----------------|----------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 6 | 888,348 | 939,738 |
| საპროცენტო ხარჯი | 6 | (241,270) | (283,536) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 647,078 | 656,202 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი | 12 | (17,920) | (106,522) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ | | 629,158 | 549,680 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 7 | 208,633 | 206,812 |
| წმინდა ზარალი რეალური ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე | 18 | (101,065) | (186,074) |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | 8 | (252,816) | (236,926) |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | 9 | (235,006) | (139,877) |
| ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | | (104,912) | (110,952) |
| კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი, წმინდა | | (752) | (5,240) |
| მოგება დაბეგრამდე | | 143,240 | 77,423 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 10 | (21,306) | (51,069) |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი | | 121,934 | 26,354 |

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 17 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი _____ ი. ტაბატაძე

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

| | შენიშვნა | 2023 | 2022 |
|--|----------|-----------|-----------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 6 | 888,348 | 939,738 |
| საპროცენტო ხარჯი | 6 | (241,270) | (283,536) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 647,078 | 656,202 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი | 12 | (17,920) | (106,522) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდგომ | | 629,158 | 549,680 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 7 | 208,633 | 206,812 |
| წმინდა ზარალი რეალური ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე | 18 | (101,065) | (186,074) |
| ხელფასები და თანაშრომელთა სხვა სარგებელი | 8 | (252,816) | (236,926) |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | 9 | (235,006) | (139,877) |
| ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები | | (104,912) | (110,952) |
| კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი, წმინდა | | (752) | (5,240) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 10 | 143,240 | 77,423 |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი | | (21,300) | (21,007) |
| | | 121,934 | 26,354 |

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 17 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი  ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი  ი. ტაჭატაძე



შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 11 | 96,857 | 89,386 |
| გაცემული სესხები | 12 | 2,609,277 | 2,654,313 |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები | 13 | 49,933 | 62,594 |
| სხვა აქტივები | 14 | 184,855 | 343,053 |
| გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი | 15 | 49,734 | 26,493 |
| არამატერიალური აქტივები | | 3,724 | 7,167 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | 16 | 70,949 | 164,805 |
| ძირითადი საშუალებები | 17 | 452,146 | 454,042 |
| სულ აქტივები | | 3,517,475 | 3,801,853 |
| ვალდებულებები და კაპიტალი | | | |
| ვალდებულებები | | | |
| სხვა ვალდებულებები | 18 | 5,998 | 32,898 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 16 | 78,259 | 173,944 |
| მიღებული სესხები | 19 | 1,545,400 | 1,729,257 |
| სუბორდინირებული სესხები | 20 | 826,900 | 789,270 |
| სულ ვალდებულებები | | 2,456,557 | 2,725,369 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 21 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 60,918 | 76,484 |
| სულ კაპიტალი | | 1,060,918 | 1,076,484 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 3,517,475 | 3,801,853 |

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

| | საწესდებო კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის | 1,000,000 | 50,130 | 1,050,130 |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი | - | 26,354 | 26,354 |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის | 1,000,000 | 76,484 | 1,076,484 |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი | - | 121,934 | 121,934 |
| გამოცხადებული დივიდენდები | - | (137,500) | (137,500) |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის | 1,000,000 | 60,918 | 1,060,918 |

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

| | შენიშვნა | 2023 | 2022 |
|--|----------|------------------|------------------|
| ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგრამდე | | 143,240 | 77,423 |
| კორექტირებები: | | | |
| ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | 16,17 | 104,912 | 110,952 |
| საპროცენტო შემოსავალი | 6 | (888,348) | (939,738) |
| საპროცენტო ხარჯი | 6 | 241,270 | 283,536 |
| დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება | | 59,677 | - |
| გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის ხარჯი | 12 | 17,920 | 106,522 |
| წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან | 20 | 101,065 | 186,074 |
| საკურსო სხვაობით წარმოშობილი ზარალი, წმინდა | | 752 | 5,240 |
| ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობაზე საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებებამდე | | (219,512) | (169,991) |
| ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში: | | | |
| გაცემული სესხების კლება | | 29,984 | 273,505 |
| სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება | | (10,341) | 192,713 |
| სხვა ვალდებულებების შემცირება | | (26,900) | (520,522) |
| გადასახადების (ზრდა)/შემცირება | | 1,857 | (296) |
| საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები | | (224,912) | (224,591) |
| მიღებული პროცენტები | | 884,814 | 929,613 |
| გადახდილი პროცენტები | 18 | (205,057) | (204,755) |
| საიჯარო ვალდებულებების პროცენტის გადახდა | 16 | (12,315) | (15,385) |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | | (33,745) | (17,797) |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები | | 408,785 | 467,085 |
| ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | | |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | 17 | (5,719) | (11,039) |
| ბანკში განთავსებული დეპოზიტის მიღება | | - | 312,458 |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა | | - | (1,531) |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები | | (5,719) | 299,888 |
| ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან | | | |
| სესხების მიღება | 18 | 3,557,375 | 2,137,055 |
| სესხების დაფარვა | 18 | (3,720,654) | (2,799,774) |
| დივიდენდების გადახდა | 21 | (137,500) | - |
| საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა | 16 | (95,685) | (91,115) |
| ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები | | (396,464) | (753,834) |
| წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა | | 6,602 | 13,139 |
| ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში | 11 | 89,386 | 119,962 |
| ფულადი სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ეფექტი | | 869 | (43,715) |
| ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის | 11 | 96,857 | 89,386 |

11-46 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2011 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 404910637, მარეგისტრირებული ორგანო - სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

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

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის საწესდებო კაპიტალის 80%-ის მფლობელი და მაკონტროლებელია ლია მალრაძე, ხოლო 20% წილის მფლობელი და დირექტორია ეკატერინე კახიანი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მიცკევიჩის №6.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა კრება. კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა კრება. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: უძრავი ქონებით, ავტო ტრანსპორტით და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები. სესხები გაცივმა ქართულ ლარში.

კომპანია 2023 და 2022 წლის განმავლობაში საქმიანობას ახორციელებდა სათავო ოფისის (ქ. თბილისი, მიცკევიჩის №6) და ორი სერვის ცენტრის (ქ. თბილისი, წერეთლის 65, ჯავახეთის 3 და ქ. მარნეულში რუსთაველის 44) მეშვეობით.

კომპანიაში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მუშაობდა 16 თანამშრომელი (2022: 18).

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

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

შეფასების საფუძველი

კომპანია ოპერაციებს აღრიცხავს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში, რომელიც ასევე არის კომპანიის ფუნქციური ვალუტა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე, გარდა მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით აღრიცხული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა.

კომპანიისთვის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ განაგრძონ კომპანია საქართველოში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

აღსანიშნავია, რომ როგორც ეს 25-ე შენიშვნაშია განმარტებული, 2024 წლის თებერვალში სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით მოხდა კომპანიის მოგების განაწილება დივიდენდის სახით 140,000 ლარის ოდენობით, დამფუძნებელთა წილების შესაბამისად. აღნიშნული დივიდენდის გამოცხადებით დაირღვა სს „საქართველოს ბანკის“ შეზღუდვა, ბანკის თანხმობის გარეშე 50,000 ლარზე მეტი დივიდენდის გაცემის შეზღუდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული დარღვევა ბანკს უფლებას ანიჭებს დაუყოვნებლივ გამოითხოვოს სესხი კომპანიისგან. კომპანიის ხელმძღვანელობის განცხადებით, დარღვევის შესახებ აპირებს ბანკისგან პატიების წერილის მოპოვებას. იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობა არ მოელის აღნიშნული რისკის მატერიალიზებას. აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია კომპანიისათვის.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას იმის შესახებ, როდის არის მოსალოდნელი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბასს 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუნდებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოს ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმომ მაშინვე 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). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო 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) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. 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. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. 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.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

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

- **დეფოლტის ალბათობა:** დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ 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 წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კომპანია, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით;
- **საპროგნოზო სცენარების დადგენა:** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

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

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

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ:

შეფასებისა და წარდგენის ვალუტა

ოპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის ოპერაციებზე. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21–ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ მოთხოვნის შესაბამისად.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის.

კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება პერიოდის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც „კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება (ზარალი), წმინდა“.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი

| | აშშ დოლარი | ევრო |
|----------------------------------|------------|--------|
| კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის | 2.6894 | 2.9753 |
| კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის | 2.7020 | 2.8844 |

ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღრიცხავს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ მიხედვით.

ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური ვალდებულებები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთი მეთოდის გამოყენებას, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას.
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით, თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია 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 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

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

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:

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

კომპანიას არ აქვს რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ფინანსური ინსტრუმენტები.

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

კომპანიის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ფინანსური აქტივებისა.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

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

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

მხოლოდ 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 კომპანიამ 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.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის („მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“) დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან FVOCI-ი.

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

„მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელი ფასს 9-ის მიხედვით ზარალს აღრიცხავს ფინანსური აქტივის წარმოქმნისთანავე. ფასს 9-ის მიხედვით კომპანია ჯერ ცალკეულად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრავს თუ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. შემდგომ კი ჯგუფურად აფასებს იმ აქტივებს, რომლებიც ცალკეულად არ არის მნიშვნელოვანი და აქტივებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია, მაგრამ არ არის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება გამოვლენილი მათი ცალკეულად 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 შექმნის თარიღში. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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. კომპანია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების PD-ის 100 %-ით.

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

| უზრუნველყოფის სახე | 1 ეტაპი | მე-2 ეტაპი | მე-3 ეტაპი |
|---------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| უძრავი ქონება | 0-30 | 31-90 | >90 |
| ავტომობილი | 0-30 | 31-90 | >90 |
| ოქრო | 0-30 | 31-90 | >90 |

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

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

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

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

რესტრუქტურირებული სესხები არ ბრუნდებიან 1-ელ ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება სხვა ეტაპებზე აღარ ხდება.

დეფოლტის განსაზღვრება

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

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

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნებთან, 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. კომპანია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

გაცემული სესხის რესტრუქტურირება

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

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

კომპანიის აზრით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება არაუგვიანეს 30 დღიანი ვადაგადაცილებისა.

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

- კრიტერიუმებს აქვს უნარი გამოავლინონ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დეფოლტის დადგომამდე;
- ადგილი არ აქვს 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.

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

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

განალიზდა შემდეგი მაკროეკონომიკური ფაქტორები:

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

მიმდინარე პერიოდში მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს არ აქვს არსებითი გავლენა საკრედიტო ზარალების ანარიცხზე.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაციის განჭვრეტა

კომპანია ბოლო 5 წლის ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით ყოველწლიურად აფასებს დეფოლტის ალბათობის კორელაციას მაკროეკონომიკურ ცვლადებთან (მშპ-ს ზრდა, ინფლაცია) მიმართებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას ითვალისწინებს კონკრეტული მაკროეკონომიკური ცვლადის სცენარების შესახებ არსებულ საპროგნოზო ინფორმაციას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ინფლაციასთან და მშპ-ს ზრდასთან კორელაცია არის 0.3-ზე მეტი და -0.5-ზე ნაკლები, შესაბამისად. კომპანია იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს და ამათგან საბაზო სცენარს ანიჭებს 50%-იან ალბათობას, ხოლო ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს 25%-იან ალბათობებს. კომპანია იყენებს ვასიჩეკის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას, მოსალოდნელი დეფოლტის დაანგარიშების დროს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ჰქონდა ადგილი ძლიერ კორელაციას კომპანიის დეფოლტის კოეფიციენტებსა და მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს შორის, ამიტომ კომპანიას არ აქვს გათვალისწინებული ეს ფაქტორები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების დაანგარიშებისას.

ECL -ის გაზომვა

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

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

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი, შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით, როგორც ზემოთ არის აღწერილი. ეს ცვლადები (EAD-ის გარდა) დაანგარიშებულია ყოველწლიურად. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

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 კომპანია იყენებს ბოლო 5 წლის სტატისტიკას. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სემენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადანაცვლების ალბათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

| კალათი | ვადაგადაცილებული დღეები | რესტრუქტურის სტატუსი | ეტაპი |
|--------|-------------------------|----------------------|-------|
| 1 | დახურული | | |
| 2 | 0 | არა | I |
| 3 | 1-30 | არა | I |
| 4 | 31-60 | არა | II |
| 5 | 61-90 | არა | II |
| 6 | 0-90 | დიახ | II |
| 7 | >90 | დიახ | III |
| 8 | >90 | არა | III |

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

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

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

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

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

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

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

ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9 – „ფინანსური ინსტრუმენტების“ მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნეს მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლის სააღრიცხვო პოლიტიკაც მოცემულია ქვემოთ.

კომპანიის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, საიჯარო ვალდებულებებს და მიღებულ სესხებს (მათ შორის, სუბორდინირებულ სესხებს).

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულად სახსრებს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდის კონტრაქტებს.

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

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალება, რომელიც აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს, ფასდება თვითღირებულებით.

ძირითადი საშუალების თვითღირებულება არის აქტივის აღიარების დღეს გადახდილი ფულის ან ფულის ეკვივალენტების მოცულობა. თუ აქტივის შეძენისთვის გადახდის ვალდებულება გადავადებულია ნორმალური საკრედიტო პირობების ფარგლებში, სხვაობა მის ღირებულებასა და სრულ გადასახდელ თანხას შორის აღიარდება, როგორც საპროცენტო ხარჯი კრედიტის მთელი პერიოდის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება პროცენტის თანხის კაპიტალიზაცია შეძენილი აქტივის ღირებულებაზე.

თავდაპირველი აღირების შემდეგ, აქტივი ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის თანხით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ცვეთის დარიცხვისას არ გაითვალისწინება აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი საშუალებების ცვეთის გაანგარიშებისთვის გამოყენებული სასარგებლო მომსახურების ვადები:

| ჯგუფი | მომსახურების ვადა (წელი) |
|--------------------|--------------------------|
| ავეჯი | 5 |
| ოფისის აღჭურვილობა | 5 |

იჯარები

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

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით, რომელიც მოიცავს:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით.

აქტივს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა. აქტივების გამოყენების უფლება მიმდინარე და შესადარის პერიოდების განმავლობაში იცვითებოდა 2-5 წლის ვადაზე.

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ანდაც შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების 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.

დასაკუთრებული აქტივები

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

საგადასახადო ვალდებულებები, მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

კომპანიის მიმდინარე საგადასახადო დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ძირითად საქმიანობასთან, გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯები კორექტირდება გადავადებული გადასახადების თანხებით, რომლებიც წარმოიშობა სხვაობიდან აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. ასეთი კორექტირებები გამოიწვევს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ასახვას.

გადავადებული საგადასახადო აქტივისა და ვალდებულების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში განსხვავდება მათი საგადასახადო კუთხით შეფასებული ღირებულებისგან.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება შეზღუდულია იმ შემთხვევაში, როდესაც შესაძლოა წარმოიშვას დასაბეგრი მოგება, და მან გაანეიტრალოს სხვაობა საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის.

აქტივის ან ვალდებულების თანხა განისაზღვრება იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს მოცემულ საანგარიშგებო პერიოდში, და მოსალოდნელია მისი გამოყენება გადავადებული საგადასახადო აქტივის/ვალდებულების დაფარვის მომენტში.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მიღებული სესხები

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

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯებად, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალის მოცულობა განისაზღვრება მფლობელების მიერ. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება საწესდებო კაპიტალად კომპანიის მთლიან კაპიტალში, იმდენად, რამდენადაც იგი შევსებულია კომპანიის მფლობელების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია კომპანიის მიერ მიღებული შემონატანების რეალური ღირებულებით.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარებასთან დაკავშირებულ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია პუნქტში „საპროცენტო შემოსავლის აღიარება“.

ხელფასები და ბონუსები

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

ხარჯები გაწვევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებიდან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება კომპანიის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, კომპანია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, კომპანია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

საქმიანობის პროცესში კომპანია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

კომპანიის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ქვემოთ:

| <i>ფინანსური აქტივები</i> | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 96,857 | 89,386 |
| უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის | 58,244 | 154,630 |
| გაცემული სესხები | 2,609,277 | 2,654,313 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 2,764,378 | 2,898,329 |
| <i>ფინანსური ვალდებულებები</i> | | |
| მიღებული სესხები | 1,545,400 | 1,729,257 |
| სუბორდინირებული სესხები | 826,900 | 789,270 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 78,259 | 173,944 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 2,450,559 | 2,692,471 |

საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის (მისო) რისკების მართვაში. კომპანიისთვის საკრედიტო რისკი დგება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ ასრულებს ხელშეკრულების მიხედვით დადგენილ სასესხო ვალდებულებებს. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა მიდგომა, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიაში წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით, შემუშავებულია საკრედიტო პოლიტიკა, რომელსაც საკრედიტო კომიტეტი ახორციელებს.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მინიმუმამდე დაყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოადგენს მისო-ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსების ან არდაფინანსების შესახებ.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა ძირითადად მოიცავს კომპანიის დირექტორს და საკრედიტო ექსპერტს. პოლიტიკის მიხედვით, სესხი აუცილებლად უნდა დაამტკიცოს კომპანიის დირექტორმა, გარდა ოქროს ლომბარდის შემთხვევისა, რომლის დროსაც უშუალოდ ექსპერტი ახდენს ძვირფასეულობის შეფასებას და სესხის დამტკიცებას.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია საკრედიტო ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის, შემოსავლის წყაროების და უზრუნველყოფის საგნის დეტალურად შესწავლისა და მსესხებლის საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, უზრუნველყოფის ღირებულება და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს და იღებენ გადაწყვეტილებას.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხების აბსოლუტური უმრავლესობა უზრუნველყოფილია უძრავ-მოდრავი ქონებით.

გაცემული სესხების მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას.

მონიტორინგს უშუალოდ დირექტორი ზედამხედველობს, რომელიც პროგრამულად ყოველი დღის ბოლოს ამოწმებს გადახდებს და ვადაგადაცილებებს, და ამგვარის არსებობის შემთხვევაში სესხის ოფიცერს აძლევს დავალებას მიიღოს ზომები.

ნებისმიერი სესხის ვადაგადაცილების შემთხვევაში არაუგვიანეს ერთი თვისა საქმე გადაეცემა აღსრულების ბიუროს.

კომპანიაში დაგვიანებულ სესხად ითვლება მსესხებლის მიერ გრაფიკის მიხედვით დასაბრუნებელი სესხის ძირის ყველა ის ნაწილი, რომლის გადახდაც არ განხორციელებულა მოცემული გრაფიკით გათვალისწინებულ დროს, ან მოხდა დასაფარი თანხის არასრულად გადახდა.

ის საბაზრო სეგმენტი, რომელზეც ორიენტირებულია კომპანია, ხასიათდება გადახდისუნარიანობის შედარებით დაბალი მაჩვენებლით. აღნიშნული ზოგადი საკრედიტო რისკის გასანეიტრალებლად კომპანიას არ აქვს უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხი.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი (ცვალებადი ღირებულებით), რომელსაც ატარებს პროცენტის აქტივი, როგორცაა სესხი, მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის არსებობის გამო. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“ ყველა სესხს გასცემს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და შესაბამისად, არ დგას იმ რისკის წინაშე, რომ ზაზარზე საპროცენტო განაკვეთის შემცირების შედეგად, დაკარგოს დაგეგმილი მისაღები საპროცენტო სარგებლის თუნდაც რაიმე ნაწილი.

კომპანიას სესხები მიღებული აქვს დამფუძნებლებისგან, ბანკებისგან და ფიზიკური პირებისგან. სესხების საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია ხელშეკრულებით და არაა დამოკიდებული ცვალებად ფაქტორზე. მიღებული სესხები ძირითადად მოკლევადიანია. ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს ზაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. კომპანია სესხებს გასცემს ქართულ ლარში (აშშ დოლარში სესხები გაიცემოდა საქართველოს პრეზიდენტის მიერ 2016 წლის 29 ოქტომბერს მიღებულ გადაწყვეტილებამდე). მიღებული სესხები კი წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ვალუტაში, ასევე, აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში.

თუმცა, კომპანია სავალუტო რისკების შემცირების მიზნით იყენებს ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა ფორვარდული კონტრაქტები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

| | ლარი | დოლარი | ევრო | სულ |
|--|------------------|--------------------|--------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 24,972 | 68,910 | 2,975 | 96,857 |
| უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის | - | 58,244 | - | 58,244 |
| გაცემული სესხები | 2,585,709 | 23,568 | - | 2,609,277 |
| მთლიანი ფინანსური აქტივები | 2,610,681 | 150,722 | 2,975 | 2,764,378 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | 855,550 | 689,850 | - | 1,545,400 |
| სუბორდინირებული სესხები | - | 826,900 | - | 826,900 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 78,259 | - | - | 78,259 |
| მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები | 933,809 | 1,516,750 | - | 2,450,559 |
| ღია საბალანსო პოზიცია | 1,676,872 | (1,366,028) | 2,975 | 313,819 |

ფორვარდული უცხოური ვალუტის კონტრაქტების ეფექტი (1,344,700) 1,355,860 - 11,160

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

| | ლარი | დოლარი | ევრო | სულ |
|--|------------------|--------------------|--------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 69,412 | 10,758 | 9,216 | 89,386 |
| უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის | - | 154,630 | - | 154,630 |
| გაცემული სესხები | 2,620,017 | 34,296 | - | 2,654,313 |
| მთლიანი ფინანსური აქტივები | 2,689,429 | 199,684 | 9,216 | 2,898,329 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | |
| მიღებული სესხები | 859,732 | 869,525 | - | 1,729,257 |
| სუბორდინირებული სესხები | - | 789,270 | - | 789,270 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 173,944 | - | - | 173,944 |
| მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები | 1,033,676 | 1,658,795 | - | 2,692,471 |
| ღია საბალანსო პოზიცია | 1,655,753 | (1,459,111) | 9,216 | 205,858 |

ფორვარდული უცხოური ვალუტის კონტრაქტების ეფექტი (1,526,974) 1,553,119 - 26,145

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

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

სავალუტო რისკის მგრძობელობა წმინდა მოგებაზე და კაპიტალზე დამყარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| 2023 | დოლარის გავლენა | | ევროს გავლენა | |
|-----------------|--------------------|----------------------|------------------|--------------------|
| | ლარი/დოლარი 20% | ლარი/დოლარი - 20% | ლარი/ევრო 20% | ლარი/ევრო - 20% |
| მოგება/(ზარალი) | (2,034) | 2,034 | 595 | (595) |
| 2022 | დოლარის გავლენა | | ევროს გავლენა | |
| | ლარი/დოლარი 20% | ლარი/დოლარი - 20% | ლარი/ევრო 20% | ლარი/ევრო - 20% |
| მოგება/(ზარალი) | 18,802 | (18,802) | 1,843 | (1,843) |

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის წინდახედული მექანიზმი გულისხმობს საკმარისი თანხისა და საკრედიტო რესურსების ქონას, რათა დაკმაყოფილებულ იქნას ბაზრის მოთხოვნები.

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

| | 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 2 წლამდე | 2-დან 3 წლამდე | სულ |
|--|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 837,684 | 296,137 | 393,446 | 180,207 | 1,707,474 |
| სუბორდინირებული სესხები | 148,713 | 31,123 | 702,181 | - | 882,017 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 27,000 | 53,000 | 2,000 | - | 82,000 |
| მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები | 1,013,397 | 380,260 | 1,097,627 | 180,207 | 2,671,491 |

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| | 3 თვემდე | 3 თვიდან 1 წლამდე | 1-დან 2 წლამდე | 2-დან 3 წლამდე | 3 წლიდან | სულ |
|--|------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | | |
| მიღებული სესხები | 964,352 | 625,077 | 91,728 | 65,084 | 43,390 | 1,789,631 |
| სუბორდინირებული სესხები | 107,793 | 31,269 | 41,616 | 705,470 | - | 886,148 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 27,000 | 81,000 | 80,000 | 2,000 | - | 190,000 |
| მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები | 1,099,145 | 737,346 | 213,344 | 772,554 | 43,390 | 2,865,779 |

საჭიროების შემთხვევაში, კომპანიას შეუძლია გაზარდოს საკრედიტო ლიმიტი და მიიღოს დაფინანსება ბანკისაგან.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა, რომ დააკმაყოფილოს ვალდებულებები.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის მოითხოვება რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- დონე 1: იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე;
- 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. კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. კომპანია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელიც შეფასებულია მე-2 დონით რეალური ღირებულების იერარქიაში, მოცემულია მე-18 შენიშვნაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

6. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

| საპროცენტო შემოსავალი | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი | 888,348 | 939,738 |
| | 888,348 | 939,738 |
| საპროცენტო ხარჯი | 2023 | 2022 |
| ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე | (140,406) | (124,226) |
| ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე | (47,241) | (88,323) |
| სუბორდინირებულ სესხებზე | (41,308) | (55,602) |
| საიჯარო ვალდებულებებზე | (12,315) | (15,385) |
| | (241,270) | (283,536) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 647,078 | 656,202 |

7. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| შემოსავალი ჯარიმებიდან | 190,675 | 175,375 |
| შემოსავალი ადრე დაფარვისა და რესტრუქტურისაციის საკომისიოებიდან | 16,652 | 26,063 |
| სხვა შემოსავალი | 1,306 | 5,374 |
| | 208,633 | 206,812 |

8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

| | 2023 | 2022 |
|----------------|------------------|------------------|
| ხელფასის ხარჯი | (223,781) | (214,837) |
| პრემია | (22,365) | (15,519) |
| დაზღვევა | (6,670) | (6,570) |
| | (252,816) | (236,926) |

9. სხვა საოპერაციო ხარჯები

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების ხარჯი | (59,677) | - |
| მონაცემთა ბაზებისა და პროგრამების გამოყენების ხარჯები | (56,780) | (39,767) |
| აუდიტორული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯი | (32,121) | (28,167) |
| სასამართლო და აღსრულების ხარჯები | (19,207) | (7,779) |
| რეკლამის ხარჯი | (16,368) | (18,562) |
| კომუნალური ხარჯი | (13,631) | (15,525) |
| დაცვის ხარჯი | (12,222) | (10,290) |
| ბანკის საკომისიო ხარჯი | (8,550) | (4,466) |
| ოფისის მოვლის ხარჯი | (5,180) | (7,732) |
| კომუნიკაციის ხარჯი | (4,678) | (4,626) |
| სხვა ხარჯი | (6,592) | (2,963) |
| | (235,006) | (139,877) |

აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა 2023 წელს შეადგინა 24,676 ლარი (2022: 23,538 ლარი).

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

10. მოგების გადასახადის ხარჯი

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| მიმდინარე გადასახადი | (44,547) | (24,129) |
| დროებითი სხვაობების ეფექტი | 23,241 | (26,940) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | (21,306) | (51,069) |

რეკონსილაცია ფაქტობრივ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადს შორის შესაძლებელია წარმოდგენილი იყოს შემდეგი ფორმით:

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| მოგება დაბეგრამდე | 143,240 | 77,423 |
| მოგების გადასახადის განაკვეთი | 20% | 15% |
| თეორიული მოგების გადასახადი | (28,648) | (11,613) |
| მოგების გადასახადის განაკვეთის ცვლილების ეფექტი | 12,433 | - |
| გადავადებულ მოგების გადასახადზე | | |
| გაცემული სესხების დროებითი სხვაობების ჩამოწერა* | - | (34,956) |
| სხვა მუდმივი სხვაობების ეფექტი | (5,091) | (4,500) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | (21,306) | (51,069) |

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

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

მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა. აღნიშნულმა ცვლილებამ გამოიწვია ის, რომ გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული დროებითი სხვაობები კომპანიამ სრულად ჩამოწერა 2022 წლის ბოლოს. დროებითი სხვაობების ჩამოწერა შეეხებოდა როგორც 2022 წელს წარმოქმნილ, ასევე, 2021 წლის 31 დეკემბერს გაცემულ სესხებზე არსებული დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ჩამოწერას.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ფული სალაროში | 68,184 | 74,106 |
| ფული ბანკში (ლარში) | 7,016 | 12,055 |
| ფული ბანკში (უცხოურ ვალუტაში) | 21,657 | 3,225 |
| | 96,857 | 89,386 |

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

12. გაცემული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| გაცემული სესხები | 2,657,425 | 2,720,130 |
| დარიცხული პროცენტი | 63,609 | 60,075 |
| | 2,721,034 | 2,780,205 |
| გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები | (111,757) | (125,892) |
| | 2,609,277 | 2,654,313 |

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების საბალანსო და რეალური ღირებულება ერთმანეთისგან არსებითად არ განსხვავდებოდა.

2023 წლის ბოლოს კომპანიამ ერთ-ერთ ფილიალში (მარნეულის ფილიალში) აღმოაჩინა თაღლითობის ფაქტი, რომელიც ეხებოდა ოქროთი უზრუნველყოფილ გაცემულ სესხებს. კერძოდ, 2023 წელს კონტროლის განმახორციელებელი თანამშრომლის სამსახურიდან წასვლის გამო, მოლარეს გაუჩნდა შესაძლებლობა თაღლითურად გაეცა სესხები და ასევე, გარკვეული გაცემული სესხების უზრუნველყოფა გადაეგირავებინა სხვა ფინანსურ ინსტიტუტში. ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოძიება მიმდინარე პროცესშია და შედეგები ჯერ ცნობილი არ არის. აღსანიშნავია, რომ მარნეულის ფილიალში არსებული ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს 503,535 ლარს. კომპანია თვლის, რომ ვერ შეაფასებს თაღლითობის ფაქტის ეფექტს გამოძიების დასრულებამდე.

გაცემული სესხები ვალუტების მიხედვით იხილეთ მე-5 შენიშვნაში.

სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ქონებით: | | |
| უმრავი ქონება | 801,563 | 923,201 |
| ავტოტრანსპორტი | 1,328,848 | 1,299,138 |
| ოქრო | 590,623 | 557,866 |
| გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები | (111,757) | (125,892) |
| სულ გაცემული სესხები | 2,609,277 | 2,654,313 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| <i>სესხების სახეები</i> | მთლიანი თანხა | <i>ECL</i> | | | მთლიანი ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | | | |
| 31 დეკემბერი 2023 | | | | | | | |
| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 801,563 | (2,777) | (2,511) | (588) | (5,876) | 795,687 | 0.73% |
| ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები | 1,328,848 | (19,770) | (11,991) | (74,120) | (105,881) | 1,222,967 | 7.97% |
| ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები | 590,623 | - | - | - | - | 590,623 | 0.00% |
| სულ გაცემული სესხები | 2,721,034 | (22,547) | (14,502) | (74,708) | (111,757) | 2,609,277 | 4.11% |

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2023 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|--|------------------|----------------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 768,152 | (3,233) | 764,919 | 0.42% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 4,133 | (69) | 4,064 | 1.67% |
| -31-60 დღე ვადაგადაცილება | 13,448 | (545) | 12,903 | 0.00% |
| -61-90 დღე ვადაგადაცილება | 12,980 | (1,441) | 11,539 | 11.10% |
| -90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება | 2,850 | (588) | 2,262 | 20.63% |
| სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 801,563 | (5,876) | 795,687 | 0.73% |

ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2023 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 1,105,294 | (19,771) | 1,085,523 | 1.79% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 73,415 | (5,614) | 67,801 | 7.65% |
| -31-60 დღე ვადაგადაცილება | 17,961 | (3,496) | 14,465 | 19.46% |
| -61-90 დღე ვადაგადაცილება | 9,434 | (2,880) | 6,554 | 30.53% |
| -90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება | 122,744 | (74,120) | 48,624 | 60.39% |
| სულ ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები | 1,328,848 | (105,881) | 1,222,967 | 7.97% |

ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2023 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|--|------------------|----------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 395,035 | - | 395,035 | 0.00% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 169,186 | - | 169,186 | 0.00% |
| -31-60 დღე ვადაგადაცილება | 26,402 | - | 26,402 | 0.00% |
| სულ ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები | 590,623 | - | 590,623 | 0.00% |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| <i>სესხების სახეები</i> | მთლიანი თანხა | <i>ECL</i> | | | მთლიანი ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | | | |
| 31 დეკემბერი 2022 | | | | | | | |
| უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 923,201 | (3,957) | (1,434) | (6,770) | (12,161) | 911,040 | 1.32% |
| ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები | 1,299,138 | (23,489) | (15,717) | (74,525) | (113,731) | 1,185,407 | 8.75% |
| ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები | 557,866 | - | - | - | - | 557,866 | 0.00% |
| სულ გაცემული სესხები | 2,780,205 | (27,446) | (17,151) | (81,295) | (125,892) | 2,654,313 | 4.53% |

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2022 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|--|------------------|-----------------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 859,280 | (4,600) | 854,680 | 0.54% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 34,289 | (727) | 33,562 | 2.12% |
| -31-60 დღე ვადაგადაცილება | - | - | - | 0.00% |
| -61-90 დღე ვადაგადაცილება | 3,568 | (64) | 3,504 | 1.79% |
| -90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება | 26,064 | (6,770) | 19,294 | 25.97% |
| სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | 923,201 | (12,161) | 911,040 | 1.32% |

ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2022 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 1,086,488 | (23,488) | 1,063,000 | 2.16% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 81,564 | (7,540) | 74,024 | 9.24% |
| -31-60 დღე ვადაგადაცილება | 14,613 | (3,440) | 11,173 | 23.54% |
| -61-90 დღე ვადაგადაცილება | 12,836 | (4,738) | 8,098 | 36.91% |
| -90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება | 103,637 | (74,525) | 29,112 | 71.91% |
| სულ ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები | 1,299,138 | (113,731) | 1,185,407 | 8.75% |

ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები

| 31 დეკემბერი 2022 | მთლიანი თანხა | ECL | სესხები (ნეტო) | ECL % |
|--|------------------|----------|-------------------|--------------|
| -არა ვადაგადაცილებული | 547,209 | - | 547,209 | 0.00% |
| -30 დღე ვადაგადაცილება | 10,657 | - | 10,657 | 0.00% |
| სულ ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები | 557,866 | - | 557,866 | 0.00% |

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2023 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

| <i>სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა</i> | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|---|----------------|---|---|-----------------|
| | 12-თვიანი ECL | სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით | 27,444 | 17,151 | 81,297 | 125,892 |
| ახალი გაცემული სესხები | 26,872 | - | - | 26,872 |
| გადატანა პირველ ეტაპზე | 3,232 | (3,232) | - | - |
| გადატანა მეორე ეტაპზე | (79,489) | 79,489 | - | - |
| გადატანა მესამე ეტაპზე | - | (100,842) | 100,842 | - |
| დაფარული სესხები | (17,419) | (20,672) | (30,241) | (68,332) |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები | - | - | (32,055) | (32,055) |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები | 61,908 | 42,608 | (45,136) | 59,380 |
| ბალანსი წლის ბოლოს | 22,548 | 14,502 | 74,707 | 111,757 |

სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 2022 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

2022

| <i>სესხების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა</i> | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|---|----------------|---|---|------------------|
| | 12-თვიანი ECL | სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით | 26,207 | 15,906 | 15,924 | 58,037 |
| ახალი გაცემული სესხები | 52,515 | - | - | 52,515 |
| გადატანა პირველ ეტაპზე | 3,487 | (3,487) | - | - |
| გადატანა მეორე ეტაპზე | (83,788) | 83,788 | - | - |
| გადატანა მესამე ეტაპზე | - | (154,282) | 154,282 | - |
| დაფარული სესხები | (33,519) | (22,422) | (108,530) | (164,471) |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები | - | - | (38,667) | (38,667) |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები | 62,542 | 97,648 | 58,288 | 218,478 |
| ბალანსი წლის ბოლოს | 27,444 | 17,151 | 81,297 | 125,892 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

12. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2023 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

| <i>სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა</i> | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|--|------------------|---|---|--------------------|
| | 12-თვიანი ECL | სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით | 2,177,338 | 473,165 | 129,702 | 2,780,205 |
| ახალი გაცემული სესხები | 2,086,485 | - | - | 2,086,485 |
| გადატანა პირველ ეტაპზე | 161,634 | (161,634) | - | - |
| გადატანა მეორე ეტაპზე | (705,097) | 705,097 | - | - |
| გადატანა მესამე ეტაპზე | - | (176,260) | 176,260 | - |
| დაფარული სესხები | (1,643,322) | (322,438) | (148,313) | (2,114,073) |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები | - | - | (32,055) | (32,055) |
| სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული (მოგება)/ზარალი | 472 | - | - | 472 |
| ბალანსი წლის ბოლოს | 2,077,510 | 517,930 | 125,594 | 2,721,034 |

სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა 2022 წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

| <i>სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულების მოძრაობა</i> | ეტაპი 1 | ეტაპი 2 | ეტაპი 3 | |
|--|------------------|---|---|--------------------|
| | 12-თვიანი ECL | სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ |
| ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით | 2,400,394 | 647,175 | 40,546 | 3,088,115 |
| ახალი გაცემული სესხები | 2,370,668 | - | - | 2,370,668 |
| გადატანა პირველ ეტაპზე | 173,757 | (173,757) | - | - |
| გადატანა მეორე ეტაპზე | (457,742) | 457,742 | - | - |
| გადატანა მესამე ეტაპზე | - | (224,652) | 224,652 | - |
| დაფარული სესხები | (2,303,895) | (233,343) | (96,829) | (2,634,067) |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები | - | - | (38,667) | (38,667) |
| სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული (მოგება)/ზარალი | (5,844) | - | - | (5,844) |
| ბალანსი წლის ბოლოს | 2,177,338 | 473,165 | 129,702 | 2,780,205 |

სესხის ტიპიდან და მოცულობიდან გამომდინარე, საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს წლიური 18%-დან 36%-მდე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

13. წინასწარ გადახდილი გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს საგადასახადო პორტალის გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას ნეტო ღირებულებით, თანხით 49,933 ათასი ლარი (აქტივი) და 62,594 ათასი ლარი(აქტივი), შესაბამისად.

14. სხვა აქტივები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| დასაკუთრებული ქონება** | 106,422 | 166,099 |
| უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის* | 58,244 | 154,630 |
| გაცემული ავანსები | 19,580 | 20,571 |
| სხვა აქტივები | 609 | 1,753 |
| | 184,855 | 343,053 |

* უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის წარმოადგენს ფულად უზრუნველყოფას, რომელიც ჩამოჭრილია ბანკის მიერ და უზრუნველყოფს კომპანიას კონტრაქტის ვადის გასვლისას. 2023 წლის ბოლოს აქტიურ ყველა ფორვარდულ კონტრაქტს ვადა გასდის 2023 წლის იანვარში.

** საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიას შეუძლია დაისაკუთროს და გაყიდოს ვადაგადაცილებულ სესხებზე უზრუნველყოფად ჩადებული უძრავი ქონებები. 2023 და 2022 წელს დასაკუთრებული ქონება განისაზღვრებოდა რეალური ღირებულებით, რომელიც შეფასებულია კომპანიის შიდა შემფასებლის მიერ უძრავი ქონების საბაზრო ფასების შედარების შედეგად. დაკვირვებითი საბაზრო ფასები გამოიყენება შეფასებისთვის და თუ საჭიროა შესაბამისი კორექტირებები შეიტანება ნებისმიერი სახის განსხვავებაში, ადგილმდებარეობაში ან მდგომარეობაში შეფასებული აქტივისა. ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალში. მიმდინარე წელს არ მომხდარა ცვლილება.

15. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

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

დროებითი სხვაობები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| 31 დეკემბერი 2023 | აქტივი | ვალდებულება | ნეტო თანხა | ცვლილება მოგებაში ან ზარალში |
|--|---------------|--------------------|-----------------------|---|
| ძირითადი საშუალებები | 3,228 | - | 3,228 | 1,243 |
| არამატერიალური აქტივები | 1,834 | - | 1,834 | 634 |
| სხვა აქტივები | 11,935 | - | 11,935 | 11,935 |
| სხვა ვალდებულებები | 899 | - | 899 | (2,559) |
| მიღებული სესხები | 30,376 | - | 30,376 | 11,897 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | - | (14,190) | (14,190) | 10,531 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 15,652 | - | 15,652 | (10,440) |
| საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) | 63,924 | (14,190) | 49,734 | 23,241 |
| ურთიერთგადაფარვა | (14,190) | 14,190 | - | - |
| წმინდა საგადასახადო აქტივი | 49,734 | - | 49,734 | 23,241 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

15. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| დროებითი სხვაობების ეფექტი | აქტივი | ვალდებულება | ნეტო თანხა | ცვლილება მოგებაში ან ზარალში |
|--|---------------|-----------------|---------------|------------------------------|
| ძირითადი საშუალებები | 1,985 | - | 1,985 | 1,302 |
| არამატერიალური აქტივები | 1,200 | - | 1,200 | (126) |
| გაცემული სესხები | - | - | - | (17,353) |
| სხვა ვალდებულებები | 3,458 | - | 3,458 | (18,883) |
| მიღებული სესხები | 18,479 | - | 18,479 | 7,530 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | - | (24,721) | (24,721) | 4,318 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 26,092 | - | 26,092 | (3,728) |
| საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) | 51,214 | (24,721) | 26,493 | (26,940) |
| ურთიერთგადაფარვა | (24,721) | 24,721 | - | - |
| წმინდა საგადასახადო აქტივი | 26,493 | - | 26,493 | (26,940) |

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის გადავადებული მოგების გადასახადის ანგარიშზე არსებული ბრუნვა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| ნაშთი 1 იანვარს | 26,493 | 53,433 |
| აღიარებული მოგება-ზარალში | | |
| საგადასახადო სარგებელი (ხარჯი) | 23,241 | (26,940) |
| ნაშთი 31 დეკემბერს | 49,734 | 26,493 |

16. იჯარები

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართები სერვის-ცენტრების ფუნქციონირებისთვის და ასევე, ქირაობს ავტომობილს. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. თუმცა, აშშ დოლარში განსაზღვრულ იჯარებზე ხელშეკრულებით განსაზღვრულია გაცვლითი კურსის ზედა ზღვარი 2.5-ის ოდენობით.

იჯარების ვადიანობა განსაზღვრულია 1-დან 2 წლამდე 2023 წლისთვის (2022: 2-დან 3 წლამდე). იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2023 და 2022 წლისათვის შეადგენდა წლიურ 6.76%-13.76% -ს იჯარების ვადიანობისა და ვალუტების მიხედვით, შესაბამისად.

აქტივის გამოყენების უფლება შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| აქტივების გამოყენების უფლება | სერვის-ცენტრები | ავტომობილები | სულ |
|------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| 31 დეკემბერი 2021 | 181,986 | 11,605 | 193,591 |
| შეფასებული ვადის ცვლილება | 61,922 | 4,338 | 66,260 |
| ცვეთა | (89,755) | (5,291) | (95,046) |
| 31 დეკემბერი 2022 | 154,153 | 10,652 | 164,805 |
| ცვეთა | (89,290) | (4,566) | (93,856) |
| 31 დეკემბერი 2023 | 64,863 | 6,086 | 70,949 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

16. იჯარები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულება შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

| საიჯარო ვალდებულებები | სერვის-ცენტრები | ავტომობილები | სულ |
|---------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| 31 დეკემბერი 2021 | 187,009 | 11,790 | 198,799 |
| შეფასებული ვადის ცვლილება | 61,922 | 4,338 | 66,260 |
| საპროცენტო ხარჯი | 13,596 | 1,789 | 15,385 |
| საიჯარო გადასახდელი | (100,500) | (6,000) | (106,500) |
| 31 დეკემბერი 2022 | 162,027 | 11,917 | 173,944 |
| შეფასებული ვადის ცვლილება | - | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი | 10,961 | 1,354 | 12,315 |
| საიჯარო გადასახდელი | (102,000) | (6,000) | (108,000) |
| 31 დეკემბერი 2023 | 70,988 | 7,271 | 78,259 |

კომპანიის საიჯარო ხელშეკრულებები გადასახდელის ტიპების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

| | 31 დეკემბერი 2023 | | 31 დეკემბერი 2022 | |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | საიჯარო კონტრაქტების რაოდენობა | ფიქსირებული გადასახდელი | საიჯარო კონტრაქტების რაოდენობა | ფიქსირებული გადასახდელი |
| იჯარით აღებული შენობები | 4 | 80.00% | 4 | 80.00% |
| იჯარით აღებული ავტომობილები | 1 | 20.00% | 1 | 20.00% |
| | 5 | 100.00% | 5 | 100.00% |

17. ძირითადი საშუალებები

| ისტორიული ღირებულება | შენიშვნები* | იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა | კომპიუტერები და ტექნიკური აღჭურვილობა | ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა | სხვა | სულ |
|-------------------------------------|----------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს | 433,458 | 34,731 | 71,701 | 48,357 | 13,916 | 602,163 |
| შემოსვლა | 10,820 | - | 219 | - | - | 11,039 |
| გასვლა | - | - | (698) | (1,215) | (2,000) | (3,913) |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს | 444,278 | 34,731 | 71,222 | 47,142 | 11,916 | 609,289 |
| შემოსვლა | 3,750 | - | 1,969 | - | - | 5,719 |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს | 448,028 | 34,731 | 73,191 | 47,142 | 11,916 | 615,008 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს | - | (30,422) | (62,744) | (41,415) | (10,355) | (144,936) |
| ცვეთა | - | (2,275) | (6,241) | (2,265) | (1,753) | (12,534) |
| გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა | - | - | 444 | 335 | 1,444 | 2,223 |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს | - | (32,697) | (68,541) | (43,345) | (10,664) | (155,247) |
| ცვეთა | - | (2,034) | (2,540) | (2,181) | (860) | (7,615) |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს | - | (34,731) | (71,081) | (45,526) | (11,524) | (162,862) |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | | | | | | |
| 2022 წლის 31 დეკემბერს | 444,278 | 2,034 | 2,681 | 3,797 | 1,252 | 454,042 |
| 2023 წლის 31 დეკემბერს | 448,028 | - | 2,110 | 1,616 | 392 | 452,146 |

17. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* შენობები მოიცავს 2015 წლის 3 ნოემბერს შექმნილ შენობას სათაო ოფისისთვის. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული ქონება წარმოადგენს სს "საქართველოს ბანკისგან" მიღებული სესხის (ჯამურად 669,855 ლარის ოდენობით) უზრუნველყოფას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული ქონება არ წარმოადგენდა სესხის უზრუნველყოფას.

წლის განმავლობაში აღნიშნული აქტივი ექსპლუატაციაში არ შესულა.

ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომლებსაც კომპანია იყენებს საოპერაციო საქმიანობაში, მაგრამ არის სრულად გაცვეთილი, შეადგენს 113,807 ლარს (2022: 106,941 ლარი).

18. სხვა ვალდებულებები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები* | 4,494 | 23,056 |
| სხვა ვალდებულებები | 1,504 | 9,842 |
| | 5,998 | 32,898 |

*სავალუტო რისკი წარმოიშობა როდესაც კომპანია ახორციელებს ტრანზაქციებს მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში. როდესაც ეს რისკი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანია, ორგანიზაცია შედის დოლარი/ლარის ფორვარდულ კონტრაქტში ადგილობრივ ბანკებთან.

კონტრაქტების ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 500,000 დოლარი, რაც ნიშნავს, რომ კომპანიამ მომავალში აღნიშნული თანხა უნდა შეიძინოს 1,349,330 ლარით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონტრაქტების ნაშთი იყო 565,127 დოლარი, რომელიც კომპანიას უნდა შეეძინა 1,553,119 ლარად.

ფორვარდული კონტრაქტების მთლიანი ხარჯი და საბაზრო ღირებულების ცვლილება 2023 წლის განმავლობაში იყო 101,065 ლარი, ხოლო 2022 წლის განმავლობაში 186,074 ლარი.

19. მიღებული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| ფიზიკური პირებისგან | 690,160 | 869,525 |
| ბანკებისგან | 855,240 | 859,732 |
| | 1,545,400 | 1,729,257 |

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებიდან ყველა სასესხო ვალდებულება მიღებულია აშშ დოლარში. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი არის 6%. სს "საქართველოს ბანკისგან" მიღებულია ოთხი სესხი. ოთხივე წარმოდგენილია ლარში. საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 12.5-14.2% შუალედში. აღსანიშნავია, რომ 2023 წელს ბანკისგან მიღებულ სესხზე კომპანიას აქვს შეზღუდვა დივიდენდის გაცემასთან დაკავშირებით. 2023 წელს კომპანია აღნიშნულ შეზღუდვას აკმაყოფილებდა. შეზღუდვა დაირღვა 2024 წელს. დეტალებისთვის იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკური პირებიდან ყველა სასესხო ვალდებულება მიღებული იყო აშშ დოლარში. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხების საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენდა 6%-ს. სს "საქართველოს ბანკიდან" მიღებული იყო სამი სესხი. სამივე ნომინირებული ლარში. საპროცენტო განაკვეთი მერყეობდა 12.5-13.5% შუალედში.

ბანკთან გაფორმებული საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულების ფარგლებში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას შეუძლია დამატებით 787,000 ლარის ათვისება (2022: 934,295 ლარი).

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

19. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სასესხო ვალდებულებების მიმდინარე და გრძელვადიანი ნაწილები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| სასესხო ვალდებულებები: | მოკლევადიანი ნაწილი | | გრძელვადიანი ნაწილი | |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
| სესხის ძირი | 1,013,993 | 1,525,585 | 514,517 | 171,371 |
| საპროცენტო ვალდებულება | 16,890 | 32,301 | - | - |
| | 1,030,883 | 1,557,886 | 514,517 | 171,371 |

წლის განმავლობაში სესხების მოძრაობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| | ბანკები და ფიზიკური პირები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხი | |
|--------------------------------------|---|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| 1 იანვრისთვის | 2,518,527 | 3,368,442 |
| ფულადი მოძრაობა | | |
| სესხის აღება | 3,557,375 | 2,137,055 |
| გადახდილი ძირი | (3,720,654) | (2,799,774) |
| გადახდილი პროცენტი | (205,057) | (204,755) |
| არაფულადი მოძრაობა | | |
| წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი | 228,955 | 268,151 |
| გადაფასების ეფექტი | (6,846) | (250,592) |
| 31 დეკემბრისთვის | 2,372,300 | 2,518,527 |

მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩადებულია დაკავშირებული მხარის ქონება. ასევე, სესხები უზრუნველყოფილია დამფუძნებლების თავდებობებით. აღნიშნული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტთან დაკავშირებით კომპანიას არ გაუკეთებია ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე.

მიღებული სესხების ვადიანობის ანალიზისთვის იხილეთ მე-5 შენიშვნა.

20. სუბორდინირებული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| სესხის ძირი | 688,486 | 691,712 |
| დარიცხული პროცენტი | 138,414 | 97,558 |
| | 826,900 | 789,270 |

კომპანიამ 2020 წლის 28 აპრილს აიღო სუბორდინირებული სესხი დამფუძნებლისგან - ლია მალრადისგან. სესხი ნომინირებულია აშშ დოლარში.

სესხის ვადა განსაზღვრულია 2025 წლის 28 აპრილამდე. თავდაპირველად სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა 10%-ს, თუმცა, ხელშეკრულებაში შესული ცვლილების საფუძველზე 2022 წლის მაისიდან სესხის საპროცენტო განაკვეთია წლიური 6%. პროცენტის გადახდა ხელშეკრულების მიხედვით უნდა მოხდეს წლიურად, თუმცა არც 2023 და არც 2022 წელს გადასახდელი პროცენტის გადახდა კომპანიის მიერ არ მომხდარა.

გაკოტრების შემთხვევაში აღნიშნული სესხის ძირისა და პროცენტის გადახდები ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა კრედიტორებთან არსებული დავალიანების გადახდა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

21. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი მოიცავს:

| მეწილე | წილი % | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|-------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| ლია მადრაძე | 80% | 800,000 | 800,000 |
| ეკატერინე კახიანი | 20% | 200,000 | 200,000 |
| სულ | 100% | 1,000,000 | 1,000,000 |

2023 წელს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდი ჯამურად 137,500 ლარის ოდენობით. 2022 წლის განმავლობაში კი კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდი.

22. პირობითი ვალდებულებები და აქტივები

სასამართლო დავა

კომპანიის ჩვეული საქმიანობის პროცესში მის მიმართ შესაძლოა წარმოიშვას გარკვეული საჩივარი ან სასამართლო დავა. თუმცა 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მიმართ არ ყოფილა არანაირი მატერიალური სასამართლო დავა.

კომპანია დროდადრო აწარმოებს გარკვეულ სასამართლო დავებს პრობლემური კლიენტების მიმართ, თუმცა აღნიშნული სასამართლო დავებისგან გამოწვეული ფინანსური ეფექტი გათვალისწინებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში.

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.

კომპანიის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2023 და 2022 წლებში. 2022 წლის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში კომპანია ვერ აკმაყოფილებდა ქიკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი) კოეფიციენტს. აღნიშნულთან დაკავშირებით კომუნიკაცია განხორციელდა კომპანიასა და სებ-ს შორის. 2022 წლის ბოლოსთვის აღნიშნული კოეფიციენტი დაკმაყოფილებული იყო. უნდა აღინიშნოს, რომ სხვა პირობების დაკმაყოფილების შესახებ მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებსა და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე და შესაძლოა განსხვავდებოდეს მარეგულირებლის მსჯელობისაგან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის 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. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც კომპანიას თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

23. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა;
- კაპიტალთან დაკავშირებით, საქართველოს ეროვნული ბანკისა (სებ) და მსესხებლების მიერ დადგენილი მოთხოვნების დაკმაყოფილება; და
- გამოიმუშაოს მეწილეებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად მომსახურების შეფასებით.

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

კომპანია 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნას, რომლის თანახმადაც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები.

24. 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 კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

| მიღებული სესხები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხები | ურთიერთობა | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ლია მალრაძე | დამფუძნებელი | 897,984 | 857,588 |
| მერაბ დავთაძე | სხვა დაკავშირებული მხარე | 409,777 | 411,097 |
| ქაიხოსრო მალრაძე | სხვა დაკავშირებული მხარე | 69,323 | 106,240 |
| ეკატერინე კახიანი | დამფუძნებელი | - | 16,292 |
| სულ | | 1,377,084 | 1,391,217 |
| სულ მიღებული სესხები, მათ შორის სუბორდინირებული სესხები | | 2,372,300 | 2,518,527 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

| საპროცენტო ხარჯი | ურთიერთობა | 2023 | 2022 |
|-------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| ლია მაღრაძე | დამფუძნებელი | (45,308) | (55,602) |
| მერაბ ღავთაძე | სხვა დაკავშირებული მხარე | (24,207) | (37,405) |
| ეკატერინე კახიანი | დამფუძნებელი | (403) | (5,608) |
| ქაიხოსრო მაღრაძე | სხვა დაკავშირებული მხარე | (5,864) | (7,442) |
| | | (75,782) | (106,057) |

სულ საპროცენტო ხარჯი (241,270) (283,536)

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურებამ შეადგინა 56,288 ლარი და 51,225 ლარი 2023 და 2022 წლებისთვის, შესაბამისად.

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის თებერვალში სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით მოხდა კომპანიის მოგების განაწილება დივიდენდის სახით 140,000 ლარის ოდენობით, დამფუძნებელთა წილების შესაბამისად. აღნიშნული დივიდენდის გამოცხადებით დაირღვა სს „საქართველოს ბანკის“ შეზღუდვა, ბანკის თანხმობის გარეშე 50,000 ლარზე მეტი დივიდენდის გაცემის შეზღუდვასთან დაკავშირებით.

2024 წლის თებერვალში კომპანიამ აიღო ერთ-ერთი დაკავშირებული მხარისგან სესხის 40,500 დოლარის ოდენობით. მიღებული სესხის ვადა არის ერთი წელი, ხოლო საპროცენტო განაკვეთი 6%.

2024 წლის მაისში დაიხურა ვარკეთილისა და მარნეულის ფილიალები.

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი”

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სარჩევი

| | |
|--|----|
| 1. საქმიანობის მიმოხილვა..... | 49 |
| 2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები | 49 |
| 3. განვითარების გეგმა..... | 51 |
| 4. წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა..... | 51 |
| 5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შექმნა | 51 |
| 6. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ..... | 51 |
| 7. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები | 51 |
| 8. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ..... | 52 |

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შპს მისო „კრედიტორი“ დაარსდა 2011 წელს. ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის საქმიანობაზე ზედამხედველობას კი ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც ნიშნავს დირექტორს.

კომპანია წარმოდგენილია საკრედიტო, ფინანსური და იურიდიული განყოფილებით, ასევე, ფუნქციონირებს საკრედიტო კომიტეტი. ორგანიზაციის მთავარი საქმიანობაა სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე. 2023 წლის მდგომარეობით, სესხები გაიცემა მხოლოდ ეროვნულ ვალუტაში.

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს შემდეგ ფინანსურ პროდუქტებს: იპოთეკური, სამეწარმეო, აგრო და ავტო სესხები, აგრეთვე, ოქროს ლომბარდი. თუმცა, 2023 წლისთვის სამეწარმეო და აგრო სესხების გაცემა არ მომხდარა. ასევე, კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებას.

კომპანია თვალს ადევნებს მარეგულირებელ გარემოს და ნერგავს განხორციელებულ ცვლილებებს თავის ოპერაციებში.

კომპანიის დაფინანსების წყაროს წარმოადგენს კომპანიის დამფუძნებლები, მათთან დაკავშირებული პირები და საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკები (2023 წლისთვის სს „საქართველოს ბანკი“).

2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

ა. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

საპროცენტო შემოსავალი

გაცემულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი

| 2023 | 2022 |
|----------------|----------------|
| 888,348 | 939,738 |
| 888,348 | 939,738 |

საპროცენტო ხარჯი

ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე

ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე

სუბორდინირებულ სესხებზე

საიჯარო ვალდებულებებზე

| 2023 | 2022 |
|------------------|------------------|
| (140,406) | (124,226) |
| (47,241) | (88,323) |
| (41,308) | (55,602) |
| (12,315) | (15,385) |
| (241,270) | (283,536) |

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

| | |
|----------------|----------------|
| 647,078 | 656,202 |
|----------------|----------------|

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
 მმართველობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართულ ლარში)

2. ფინანსური მაჩვენებლები და წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები (გაგრძელება)

ბ. გაცემული სესხები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| გაცემული სესხები | 2,657,425 | 2,720,130 |
| დარიცხული პროცენტი | 63,609 | 60,075 |
| | 2,721,034 | 2,780,205 |
| გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები | (111,757) | (125,892) |
| | 2,609,277 | 2,654,313 |

2023 წელს გაცემული სესხების პორტფელი უმნიშვნელოდ შემცირდა.

გ. სესხების უზრუნველყოფების შესახებ ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ქონებით: | | |
| უძრავი ქონება | 801,563 | 923,201 |
| ავტოტრანსპორტი | 1,328,848 | 1,299,138 |
| ოქრო | 590,623 | 557,866 |
| გამოკლებული: საექვო ვალების ანარიცხები | (111,757) | (125,892) |
| სულ გაცემული სესხები | 2,609,277 | 2,654,313 |

2023 წელს გაცემული სესხების საერთო მოცულობა შემცირებულია უმნიშვნელოდ. სესხები სახეების მიხედვით: შემცირებულია უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები 13%-ით, ხოლო გაზრდილია ავტომობილით და ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები. აღნიშნული ცვლილებები გამოწვეულია მომხმარებლების მხრიდან მოთხოვნის ცვლილებით.

დ. სასესხო ვალდებულებები

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| ფიზიკური პირებისგან | 690,160 | 869,525 |
| ბანკებისგან | 855,240 | 859,732 |
| | 1,545,400 | 1,729,257 |

სასესხო ვალდებულებების ნაწილში შემცირებულია ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები.

სუბორდინირებული სესხი:

| | 31 დეკემბერი 2023 | 31 დეკემბერი 2022 |
|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| სესხის ძირი | 688,486 | 691,712 |
| დარიცხული პროცენტი | 138,414 | 97,558 |
| | 826,900 | 789,270 |

2020 წელს კომპანიამ დამფუძნებლისგან, ლია მალრამისგან, მიიღო სუბორდინირებული სესხი. 2022 წლის მაისიდან აღნიშნული სესხის საპროცენტო განაკვეთი 10%-დან შემცირდა 6%-მდე.

გაკოტრების შემთხვევაში აღნიშნული სესხის ძირისა და პროცენტის გადახდები ნაკლებ უპირატესია, ვიდრე სხვა კრედიტორებთან არსებული დავალიანების გადახდა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

3. განვითარების გეგმა

ორგანიზაცია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მეწილეებს სურვილი აქვთ განავითარონ ორგანიზაცია საქართველოში, გახსნან დამატებითი ფილიალები და ასევე, მოთხოვნიდან გამომდინარე დაწერონ ახალი პროდუქტები.

ჩვენი/კომპანიის მიზნებია:

- 1.საკრედიტო პორტფელის გაფართოება, რათა განვაგრძოთ მდგრადი ზრდა;
- 2.რისკების მართვის გაუმჯობესება;
- 3.კომპანიის განმტკიცება, რათა მოვიზიდოთ ახალი პარტნიორები;
- 4.მომხმარებელთა ფინანსური მხარდაჭერა, მათთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების შეთავაზება, მათი კმაყოფილების გაუმჯობესება.

ჩვენი კომპანია ამყობს თავისი გუნდით, რომლებიც მუშაობენ ეფექტურად, ერთგულად და ხარისხიანად, ხოლო მმართველობითი ორგანო მუდამ ზრუნავს მათ კეთილდღეობასა და განვითარებაზე, აძლევს მათ საშუალებას გაიზარდონ.

4. წარმოებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

2023 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

5. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

2023 წელს არ მომხდარა კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.

6. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ორგანიზაცია საქმიანობას ახორციელებს სათავო ოფისისა და 4 ფილიალის მეშვეობით. პირველი ფილიალი გაიხსნა დიდუბის რაიონში, გამომდინარე იქიდან, რომ ეს რაიონი გამოირჩევა სავაჭრო ობიექტებით. შემდგომი ფილიალი გაიხსნა ვარკეთილში, ვინაიდან გაკეთებული ანალიზის მიხედვით კლიენტთა დიდი წილი მოდიოდა ამ რაიონზე (ისანი, სამგორი, ავლაბარი); ასევე, ბაზრის კვლევის შედეგად გადაწყვიტეთ გაგვეხსნა ფილიალი მარნეულში, რომელიც გაიხსნა 2017 წლის ივნისში. 2023 წელს მარნეულის ფილიალში დაფიქსირდა ოქროს სალომზარდე სესხების არაკეთილსინდისიერად გაცემის ფაქტები. აღნიშნულთან დაკავშირებით მიმდინარე გამომიება არ არის დასრულებული, რის გამოც ფაქტის შედეგები არ არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

7. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მიუხედავად ჩვენი კრეატიული მიდგომისა ბიზნესისადმი, სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკები (სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი);

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკასა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე. კომპანიაში არსებული რისკების მართვის პოლიტიკა მკაფიოდ განსაზღვრავს საჭირო ქმედებებს ზემოთ ჩამოთვლილი რისკების თავიდან ასაცილებლად. საკრედიტო რისკი კომპანიას მინიმუმამდე აქვს დაყვანილი. ეს განპირობებულია იმითაც, რომ კომპანიას არ გააჩნია უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები. ლიკვიდობის რისკის წინაშე კომპანია არ დგას, ვინაიდან გაცემული სესხების საშუალო ვადიანობა ნაკლებია კომპანიის მიერ მოზიდული სახსრების ვადიანობაზე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

ამასთანავე, კომპანიას გააჩნია საკრედიტო ხაზი მის მომსახურე ბანკში, რომელიც ნებისმიერ დროს შეუძლია აითვისოს. ასევე, კომპანია სავალუტო რისკების შემცირების მიზნით იყენებს ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა ფორვარდული კონტრაქტები.

ფინანსური რისკები დეტალურად იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

8. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში. ჩვენზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები. ამასთან, კომპანია ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ“ დებულებას და ხელმძღვანელობს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებით თავის საქმიანობის ფარგლებში.

მიუხედავად გამოწვევებისა, კომპანია ინარჩუნებს სტაბილურობას და სურს იყოს ერთ-ერთი გამორჩეული.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 17 ივნისს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი

_____ ე. კახიანი

მთავარი ბუღალტერი

_____ ი. ტაბატაძე

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედიტორი“
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართულ ლარში)

7. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

ამასთანავე, კომპანიას გააჩნია საკრედიტო ხაზი მის მომსახურე ბანკში, რომელიც წებისმიერ დროს შეუძლია აითვისოს. ასევე, კომპანია სავალუტო რისკების შემცირების მიზნით იყენებს ისეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორიცაა ფორვარდული კონტრაქტები.

ფინანსური რისკები დეტალურად იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

8. კომპანიის მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში. ჩვენზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური მაზრები. ამასთან, კომპანია ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ“ დებულებას და ხელმძღვანელობს პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპებით თავის საქმიანობის ფარგლებში.

მოუხედავად გამოწვევებისა, კომპანია ინარჩუნებს სტაბილურობას და სურს იყოს ერთ-ერთი გამორჩეული.

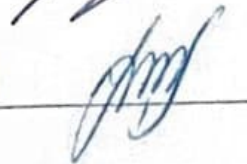
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 17 ივნისს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი



 ე. კაბიანი

მთავარი ბუღალტერი

 ი. ტაბატაძე