

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	8
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	8
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	10
5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	17
6 ფული და ფულადი ეკვივალენტები	18
7 გაცემული სესხები	18
8 იჯარა	22
9 ძირითადი საშუალებები	23
10 გადასახადები	24
11 მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	25
12 სხვა აქტივები	25
13 მიღებული სესხები	25
14 საკუთარი კაპიტალი	27
15 საპროცენტო შემოსავალი	27
16 საოპერაციო ხარჯი	27
17 კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება	27
18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები	28
19 კაპიტალის მართვა	34
20 დაკავშირებული მხარეები	34
21 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება	35
22 პოტენციური ვალდებულებები	36
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	37
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	37

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

სალომე ობოლაძე
დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტის" ხელმძღვანელობა.

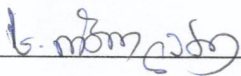
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ჭიანჭყლის ალრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

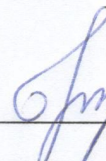
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



სალომე ობოლაძე
დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024



ნატალია ლილუაშვილი
ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

მოსაზრება

ჩვენ ჩაატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი" (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ასხნა-განმარტებით

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩაატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, რომელზეც ჩვენ დამატებით გამოთქვამთ მოსაზრებას.

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

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

სხვა გარემოებები

კომპანიის 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 14 ივნისს გასცა არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოექცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვეკმატებთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა 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 ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზევილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

თბილისი, საქართველო



Type text here

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	558,379	364,489
გაცემული სესხები	7	2,629,469	2,989,733
აქტივის გამოყენების უფლება	8	66,589	69,848
ძირითადი საშუალებები	9	28,969	37,530
არამატერიალური აქტივები		466	650
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	38,335	22,227
სხვა აქტივები	12	111,330	88,331
სულ აქტივები		3,433,537	3,572,808
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	876,817	925,338
საიჯარო ვალდებულება	8	74,057	74,138
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	10	5,093	29
სხვა ვალდებულებები		35,898	8,331
სულ ვალდებულებები		991,865	1,007,836
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,008,825	2,008,825
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		432,847	556,147
სულ კაპიტალი	14	2,441,672	2,564,972
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,433,537	3,572,808

სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

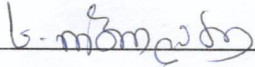
ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

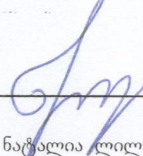
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	558,379	364,489
გაცემული სესხები	7	2,629,469	2,989,733
აქტივის გამოყენების უფლებები	8	66,589	69,848
ძირითადი საშუალებები	9	28,969	37,530
არამატერიალური აქტივები		466	650
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	38,335	22,227
სხვა აქტივები	12	111,330	88,331
სულ აქტივები		3,433,537	3,572,808
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	876,817	925,338
საიჯარო ვალდებულება	8	74,057	74,138
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	10	5,093	29
სხვა ვალდებულებები		35,898	8,331
სულ ვალდებულებები		991,865	1,007,836
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,008,825	2,008,825
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		432,847	556,147
სულ კაპიტალი	14	2,441,672	2,564,972
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,433,537	3,572,808


 სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი


 ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	15	516,733	577,200
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	15	(57,750)	(64,105)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან	15	(11,207)	(10,828)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		447,776	502,267
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7	(139,640)	79,821
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		308,136	582,088
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით გაჭრობიდან		3,090	9,214
შემოსავალი ჯარიმების სახით		20,843	14,956
საპროცენტო შემოსავალი		9,824	13,424
სხვა შემოსავალი		2,551	8,341
საოპერაციო ხარჯები	16	(466,618)	(513,884)
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	17	3,971	44,566
მოგება დაბეგვრამდე		(118,203)	158,705
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	10	(5,097)	(38,323)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		(123,300)	120,382
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		(123,300)	120,382

სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი


ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

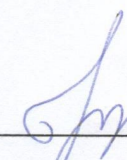
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	15	516,733	577,200
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	15	(57,750)	(64,105)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან	15	(11,207)	(10,828)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		447,776	502,267
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7	(139,640)	79,821
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		308,136	582,088
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		3,090	9,214
შემოსავალი ჯარიმების სახით		20,843	14,956
საპროცენტო შემოსავალი		9,824	13,424
სხვა შემოსავალი		2,551	8,341
საოპერაციო ხარჯები	16	(466,618)	(513,884)
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	17	3,971	44,566
მოგება დაბეგვრამდე		(118,203)	158,705
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	10	(5,097)	(38,323)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		(123,300)	120,382
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		(123,300)	120,382


 სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი


 ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(118,203)	158,705
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		8,561	8,039
აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაციის ხარჯი		22,096	17,462
საპროცენტო შემოსავალი		(516,733)	(577,200)
საპროცენტო ხარჯი		68,957	74,933
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		139,640	(79,821)
ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		-	79,409
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		-	(8,330)
კურსთაშორისი სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)		(3,971)	(44,566)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(399,653)	(371,369)
(ზრდა) / კლება კლიენტზე გაცემულ სესხებში		220,624	114,669
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში		(22,999)	(37,756)
(ზრდა) / კლება საგადასახადო ვალდებულებებში		(16,108)	-
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		27,567	(44,784)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(190,569)	(339,240)
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>			
ძირითადი საშუალებების (შეძენა) / ჩამოწერა		-	(41,273)
არამატერიალური აქტივების (შეძენა) / ჩამოწერა		-	8,600
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		-	(32,673)
<i>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</i>			
ცვლილებები მიღებულ სესხებში		(48,521)	(105,840)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(29,823)	(24,000)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		514,242	585,104
გადახდილი დივიდენდი		-	(72,250)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		435,898	383,014
<i>ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე</i>			
მოგების გადასახადის გადახდა		(5,097)	(38,323)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(50,309)	(67,343)
ფული და ფულის ეკვივალენტების ნეტო ცვლილება		189,923	(94,565)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		364,489	464,871
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		3,967	(5,817)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	558,379	364,489

სალომე ობოლაძე

დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივლისი, 2024

ნატალია ლილუაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(118,203)	158,705
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		8,561	8,039
აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაციის ზარჯი		22,096	17,462
საპროცენტო შემოსავალი		(516,733)	(577,200)
საპროცენტო ზარჯი		68,957	74,933
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		139,640	(79,821)
ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		-	79,409
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		-	(8,330)
კურსთაშორისი სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)		(3,971)	(44,566)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(399,653)	(371,369)
(ზრდა) / კლება კლიენტზე გაცემულ სესხებში		220,624	114,669
(ზრდა) / კლება სხვა აქტივებში		(22,999)	(37,756)
(ზრდა) / კლება საგადასახადო ვალდებულებებში		(16,108)	-
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		27,567	(44,784)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(190,569)	(339,240)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების (შეძენა) / ჩამოწერა		-	(41,273)
არამატერიალური აქტივების (შეძენა) / ჩამოწერა		-	8,600
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		-	(32,673)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ცვლილებები მიღებულ სესხებში		(48,521)	(105,840)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(29,823)	(24,000)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		514,242	585,104
გადახდილი დივიდენდი		-	(72,250)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		435,898	383,014
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე			
მოგების გადასახადის გადახდა		(5,097)	(38,323)
საპროცენტო ზარჯის გადახდა		(50,309)	(67,343)
ფული და ფულის ეკვივალენტების ნეტო ცვლილება		189,923	(94,565)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		364,489	464,871
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		3,967	(5,817)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	558,379	364,489

ს. იბრაძე

სალომე ობოლაძე

დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"

თარიღი: 23 ივნისი, 2024

ნატალია ლილუაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	508,015	2,516,840
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	120,382	120,382
გაცემული დივიდენდი	-	(72,250)	(72,250)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	556,147	2,564,972
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(123,300)	(123,300)
გაცემული დივიდენდი	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	432,847	2,441,672

სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 თარიღი: 23 ივლისი, 2024

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	508,015	2,516,840
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	120,382	120,382
გაცემული დივიდენდი	-	(72,250)	(72,250)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	556,147	2,564,972
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	(123,300)	(123,300)
გაცემული დივიდენდი	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,008,825	432,847	2,441,672

ს. ობოლაძე

სალომე ობოლაძე
 დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 თარიღი: 23 ივლისი, 2024

ნატალია ლილუაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც რეგისტრირებულია 2018 წლის 10 ოქტომბერს ქუთაისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ - ს/კ 212918100. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქ. ქუთაისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი N33.

2008 წლის 30 ოქტომბერს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რეგისტრაციის N251008.

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"-ს დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სოსო ჭანტურია	40.00%	40.00%
ელგუჯა თაბერაძე	40.00%	40.00%
თემური ნიკოლაძე	20.00%	20.00%
	100.00%	100.00%

კომპანიის მმართველობითი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს პარტნიორთა საერთო კრება. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელიც ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. კომპანიის მიზანია, ხელი შეუწყოს და განავითაროს მცირე და საშუალო ბიზნესი საქართველოში, გააუმჯობესოს კლიენტების სოციალური და ეკონომიკური მდგომარეობა ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის ფინანსური პროდუქტებია: ინდივიდუალური ბიზნეს სესხები, აგრო სესხები, სამომხმარებლო სესხები, საღობმარე სესხები, იპოთეკური სესხები და ა.შ. კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე, მას არ გააჩნია შვილობილი კომპანიები ან/და ფილიალები.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუმჯობესდა 3 ქულით. (2022 წელს 56 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასის) მიერ გამოცემული „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ და „ინტერპრეტაციების“ (მოქმედებაში ფასის) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი ემთხვევა კალენდარულ წელს. ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანიას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება ლიკვიდურობას.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“). ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემები ასახულია ერთ ლარამდე სიზუსტით. ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

3.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან რომლის გადახდა ხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1-გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით);
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.3 ფუნქციონირებადი საწარმო

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანიამ მოახდინა სამომავლო პერსპექტივის შეფასება. ხელმძღვანელობის ფინანსური პროგნოზის მიხედვით კომპანია შეძლებს საოპერაციო ფულადი ნაკადებით ხელშეკრულებით განსაზღვრული თანხების სრულად გადახდას ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან უწყვეტი 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საჭიროების შემთხვევაში შეძლებს დაფინანსების მიღებას ფინანსური ინსტიტუტებიდან და პარტნიორებიდან და აღნიშნული არ წარმოადგენს მნიშვნელოვან განუსაზღვრელობას. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან უწყვეტი 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ძალაში შევიდა შემდეგი შესწორებები:

ბასს 12-ის შესწორებები - „ერთი ოპერაციის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“

ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ ჯგუფმა მთლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდან ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვემდებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამჟღავნებული მონაცემები ასევე შეიცვალა ამ შესწორებების დოკუმენტში გათვალისწინებული გარდამავალი დებულებების შესაბამისად;

ბასს 12-ის შესწორებები – „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე პილარის მოდელის წესები“.

ზემოაღნიშნული შესწორებები ჯგუფს საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგომარეობის გაურკვეველი ხასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნელი რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. წინა პერიოდში არანაირი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშნული შესწორება.

3.5 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ბასს 1-ის შესწორებები – ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად და **ბასს 1 შესწორებები** – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით.

ზემოაღნიშნული ორივე შესწორების დოკუმენტი ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე კოვენანტების მქონე ვალდებულებებზე, ასევე ჯგუფის მიერ გამოშვებული ყველა კონვერტირებადი სავალო ვალდებულების კლასიფიკაციაზე კოვენანტების მქონე ვალდებულებებზე, თუ ვალდებულება მოიცავს კონვერტაციის პირობას. ამან შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის ზოგიერთი ვალის კლასიფიკაციაზე და შესაძლოა სავალდებულო იყოს განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება არსებული კოვენანტების გავლენის შესახებ კომპანიაზე.

ამჟამად კომპანია ჯერ ისევ აწარმოებს ამ შესწორებების გავლენის შეფასებას. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის.

ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები – მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები

ეს შესწორებები გავლენას არ იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, მაგრამ აუცილებელი იქნება განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება კომპანიის მიერ მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების გამოყენებასთან დაკავშირებით.

აღნიშნული ცვლილება ძალაში შედის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის.

დღეისთვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც სავარაუდოდ არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

4.1 უცხოური ვალუტის გადაფასება

ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი არის პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში განსაზღვრულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა და პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით უცხოურ ვალუტაში კონვერტირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის სხვაობა. ქვემოთ მოცემულია 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.1 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აშშ დოლარი	2.6894	2.7020
ევრო	2.9753	2.8844

4.2 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე მხარე.

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ შესაბამისად საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდგომი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად:

- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული;
- შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით; და
- შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივების შეფასება ამორტიზებული ღირებულებებით

ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდგომი 2 გარემოება:

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

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

ფინანსური აქტივების შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო 2 პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

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

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების შეფასება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

კომპანიის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

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 გენერირებისათვის;
- 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, სამან აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმში.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას კომპანიამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებლო პირობებს.

სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები, რომელიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის რაოდენობითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების და დანახარჯების კონპესაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან ასევე საბაზრო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ჩამოწერა

სესხები ჩამოიწერება (მთლიანად ან ნაწილობრივ) როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი ფინანსური აქტივის ნაწილობრივი ან მთლიანი აღდგენისა. ეს არის ისეთი შემთხვევა, როდესაც კომპანია ვარაუდობს, რომ მსესხებელს არ აქვს შესაბამისი აქტივი ან შემოსავალის წყარო, რითაც იგი უზრუნველყოფს ფულადი ნაკადების გენერირებას იმისთვის, რომ დაფაროს ჩამოწერის საგანი. აღნიშნული შეფასება ზორციელდება ინდივიდუალური აქტივების დონეზე.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

სესხის ჩამოწერა ხორციელდება გაუფასურების რეზერვის ხარჯზე. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ანარიცხებთან დაკავშირებით ბასს 39-ის მიდგომა „გაწეული ზარალი“ (CL), ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა და „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელით ჩაანაცვლა, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ფასს 9-ის მიხედვით გაუფასურების შეფასების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18 (რისკების მართვა) და შენიშვნა 7 (გაცემული სესხები).

გაცემული სესხების რესტრუქტურიზირება

რესტრუქტურიზაციის ოპერაცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. კომპანიის და ამ მსესხებელს შორის ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და იმავე სესხისათვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება.

კომპანიისათვის სესხის რესტრუქტურიზაცია რისკის ცვლილებების მაჩვენებელია.

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთი:

- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; ან
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნესის მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

კომპანიის შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებსა და დებოზიტებს. სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომელიც 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 ვალდებულებისათვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყისი გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისათვის.

ფინანსური ვალდებულების 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 ვალდებულებების 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.

4.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საბანკო ანგარიშზე არსებული ფულად სახსრებს და მოთხოვნად დებოზიტებს.

4.5 მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.6 არაფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების გარდა, კომპანიის სხვა არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების მაჩვენებელი.

არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება არის ამ აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადაჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

4.7 იჯარა

კომპანია იყენებს აღიარების, შეფასების და წარდგენის ერთ მიდგომას ყველა იჯარისათვის, გარდა მოკლევადიანი (12 თვეზე ნაკლები) იჯარისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა.

აქტივი გამოყენების უფლება - კომპანია გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივს აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისათვის და აფასებს თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დავროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი (არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილ იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივი ექვემდებარება ცვეთას, შესაბამისად კომპანია ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

საიჯარო ვალდებულება - კომპანია საიჯარო ვალდებულებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისათვის და გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი საიჯარო თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომელიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც მიბმული არ არის ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც ღდება გადახდის გამოშვებები მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად მისი იყენებს იჯარის დაწყების მომენტისათვის ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ, სესხებზე წლიური საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს ოურიდიული პირებისათვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში საპროცენტო განაკვეთი არ არის ნაგულისხმევი. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ, იზრდება საბალანსო ღირებულება საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდების მიხედვით. საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა - კომპანია იყენებს სტანდარტის მიერ დაშვებულ გამოწვევებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, რომელთა ვადა მაქსიმუმ 12 თვეა და რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს. მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარაზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

წარდგენა - კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვა აქტივებისაგან განცალკევებით წარადგენს გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას სხვა ვალდებულებებისაგან განცალკევებით.

მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კომპანია განცალკევებით წარადგენს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯს და გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის ცვეთის ხარჯს. საიდანაც საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი ფინანსური დანახარჯების ერთ ერთი კომპონენტია, რომლის წარდგენა განცალკევებით მოითხოვება მოგება/ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ბასს 1-ის - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ – 82 (ბ) პუნქტის თანახმად.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ცვეთის დარიცხვა ხდება იმგვარად, რომ აქტივის ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების განაწილება მოხდეს აქტივის მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით საფუძველზე. ძირითადი საშუალებებისთვის კომპანიას განსაზღვრული აქვს შემდეგი ცვეთის ნორმები:

კომპიუტერული ტექნიკა	20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
ავეჯი და მოწყობილობები	20%
დანარჩენი ძირ./საშუალებები	20%
იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	15%

თუ არსებობს რაიმე მინიშნება, რომ ცვეთის განაკვეთებში, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაში ან ნარჩენ ღირებულებაში მოხდა რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილება, მოხდება აქტივის ცვეთის გადახედვა და კორექტირება, რათა ასახოს მიმდინარე შეფასებები აქტივის მოსალოდნელ გამოყენებასთან დაკავშირებით. ძირითადი საშუალებების მიმდინარე მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწვევისთანავე.

4.9 კაპიტალი, მოგება და დივიდენდები

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იქმნება პარტნიორობა შენატანებით. დივიდენდების გამოცხადება ხდება წლიური შედეგების მიხედვით და გაიცემა გაუნაწილებელი მოგებიდან.

4.10 შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა, საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ კომპანია უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას სრული ღირებულების საფუძველზე. სხვა შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად.

4.11 პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

4.12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.13 მოგების გადასახადი

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

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

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

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

- მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.
- კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე ღარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.
- მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.
- კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიძღვნილი მთლიან შემოსავალში.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

4.14 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი და ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომელიც გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისათვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4.15 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევის, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებლის გაცვლა და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები, მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომელთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში.

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიის აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფასის-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შესაფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების სახით ასახულ თანხებზე. ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, კომპანიის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეფასებები.

5.1 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ზარალის შეფასება

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკით გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე:

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

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 მოლოდინები.

ზარალი ვალდებულებების შეუსრულების შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში, იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებს და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გიროთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადის გათვალისწინებით.

5.2 უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

კომპანია იყენებს საკუთარ გამოცდილებას უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისათვის. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

5.3 გადასახადები

საგადასახადო კანონმდებლობის სირთულიდან გამომდინარე ყველა ოპერაციის დაბეგვრის საკითხები საგადასახადო კანონმდებლობით სარწმუნოდ განსაზღვრული არ არის, ამიტომ შეიძლება საგადასახადო შემოწმებისას ყველა დეკლარირებული ინფორმაციის ზუსტად დასაბუთება ვერ მოხერხდეს.

შპს "შიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

5.4 სასამართლო დავები

კომპანია განიხილავს დამდგარ სასამართლო დავებს და აფასებს შესაბამისი რეზერვის შექმნის საკითხს, ითვალისწინებს დავის ხასიათს, პოტენციური ზარალის და შესაბამისად იურისტების რჩევებს.

6 ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული საღარიბოში ეროვნულ ვალუტაში	190,027	9,319
ფული საღარიბოში უცხოურ ვალუტაში	108,741	12,442
სულ ნაშთი საღარიბოში	298,768	21,761
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	252,583	302,773
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	7,028	39,955
სულ ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე	259,611	342,728
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	558,379	364,489

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა განთავსებულია საბანკო ანგარიშებზე. კომპანიას აქვს მოკლევადიანი დებოზიტები, რომლებიც განთავსებულია მომსახურე ბანკებში ეროვნულ ვალუტაში:

31 დეკემბერი 2023 წელი	დებოზიტის თანხა	საპროცენტო განაკვეთი	განთავსების თარიღი	ოქმედების ვადა
სს „ლიბერთი ბანკი“	60,018	12.50%	25.07.2023	25.01.2024
სს „ლიბერთი ბანკი“	70,129	12.50%	31.08.2023	29.02.2024
სს „ლიბერთი ბანკი“	100,031	12.50%	06.10.2023	06.04.2024
სულ დებოზიტები	230,178			

31 დეკემბერი 2022 წელი	დებოზიტის თანხა	საპროცენტო განაკვეთი	განთავსების თარიღი	ოქმედების ვადა
სს „საქართველოს ბანკი“	80,000	10.70%	27.09.2022	27.03.2023
სს „ლიბერთი ბანკი“	50,000	10.90%	23.08.2022	23.02.2023
სს „ლიბერთი ბანკი“	80,012	12.00%	06.10.2022	06.04.2023
სს „ლიბერთი ბანკი“	80,088	12.30%	23.12.2022	26.06.2023
სულ დებოზიტები	290,100			

7 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ძირი	3,101,647	3,320,853
პროცენტი	38,525	41,101
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,140,172	3,361,954
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(510,703)	(372,221)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,629,469	2,989,733

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,330,597	306,967	623,396	2,260,960
ძვირფასი ლითონებით და სხვა	172,213	185,799	-	358,012
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	417,118	10,160	93,922	521,200
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,919,928	502,926	717,318	3,140,171

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მოლიანი (ECL)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(22,288)	(36,925)	(403,337)	(462,551)
არაუზრუნველყოფილი სესხები	(346)	-	(47,806)	(48,152)
სულ (ECL)	(22,634)	(36,925)	(451,143)	(510,703)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,897,294	466,000	266,174	2,629,469

2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობების მიხედვით და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები სულ
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,372,399	505,848	468,443	2,346,690
ძვირფასი ლითონებით და სხვა				
უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	361,185	29,143	-	390,328
არაუზრუნველყოფილი სესხები	474,578	30,306	120,052	624,936
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,208,162	565,297	588,495	3,361,954

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მოლიანი (ECL)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(7,623)	(28,161)	(247,463)	(283,247)
არაუზრუნველყოფილი სესხები	(1,788)	(54)	(87,131)	(88,973)
სულ (ECL)	(9,411)	(28,215)	(334,594)	(372,220)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,198,750	537,081	253,902	2,989,733

Type text here

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,235,525	(21,237)	1,214,289	2%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	95,072	(1,051)	94,021	1%
30-60 დღის ვადაგადაცილება	-	-	-	0%
60-90 დღის ვადაგადაცილება	-	-	-	0%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	623,396	(403,337)	220,059	65%
რესტრუქტურირებული სესხი	306,967	(36,925)	270,041	12%
სულ უძრ.ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	2,260,960	(462,551)	1,798,410	20%

ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით სესხები	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	171,855	-	171,855	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	358	-	358	0%
რესტრუქტურირებული სესხი	185,799	-	185,799	0%
სულ ძვირფ.ლითონ. და სხვა უზრუნველყოფით სესხები	358,012	-	358,012	0%

არაუზრუნველყოფილი სესხი	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	409,538	(346)	409,192	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	7,580	-	7,580	0%
30-60 დღის ვადაგადაცილება	-	-	-	0%
60-90 დღის ვადაგადაცილება	1,421	-	1,421	0%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	93,922	(47,806)	46,116	51%
რესტრუქტურირებული სესხი	8,739	-	8,739	0%
სულ არაუზრუნველყოფილი სესხი	521,200	(48,152)	473,047	9%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	3,140,171	(510,703)	2,629,469	16%

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	1,279,315	(7,623)	1,271,692	1%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	93,084	-	93,084	0%
30-60 დღის ვადაგადაცილება	92,734	(3,429)	89,305	4%
60-90 დღის ვადაგადაცილება	42,984	-	42,984	0%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	468,443	(247,463)	220,981	53%
რესტრუქტურირებული სესხი	370,130	(24,733)	345,397	7%
სულ უძრ. ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	2,346,690	(283,248)	2,063,443	12%

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით სესხები	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	335,225	-	335,225	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	25,959	-	25,959	0%
რესტრუქტურირებული სესხი	29,143	-	29,143	0%
სულ ძვირფასი ლითონ. და სხვა უზრუნველყოფით სესხები	390,327	-	390,327	0%

არაუზრუნველყოფილი სესხი	მოლიანი გაცემული სესხები	ECL	წმინდა გაცემული სესხები	ECL %
მიმდინარე და არაგაუფასურებული	461,671	(1,602)	460,069	0%
1-30 დღის ვადაგადაცილება	12,907	(187)	12,721	1%
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	120,052	(87,131)	32,921	73%
რესტრუქტურირებული სესხი	30,306	(54)	30,252	0%
სულ არაუზრუნველყოფილი სესხი	624,936	(88,974)	535,963	14%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	3,361,954	(372,221)	2,989,733	11%

გაცემული სესხებში ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,208,162	565,298	588,496	3,361,956
ახალი სესხის გაცემა	914,400	-	-	914,400
გადატანა პირველ ეტაპზე	107,895	(107,242)	(653)	0
გადატანა მეორე ეტაპზე	(269,122)	355,252	(86,130)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(334,331)	(168,181)	502,512	-
დაფარული სესხები	(1,094,943)	(221,037)	(204,038)	(1,520,018)
სხვა ნეტო ცვლილება	387,869	78,835	(82,870)	383,834
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,919,929	502,925	717,318	3,140,172

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(9,411)	(28,216)	(334,594)	(372,221)
ახალი სესხის გაცემა	10,889	-	-	10,889
გადატანა პირველ ეტაპზე	3,902	(3,429)	(474)	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(353)	45,852	(45,499)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(2,004)	(11,293)	13,296	-
დაფარული სესხები	10,908	41,569	37,611	90,088
სხვა ნეტო ცვლილება	(36,566)	(81,410)	(121,484)	(239,460)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	(22,634)	(36,925)	(451,143)	(510,703)

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხებში ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,208,796	825,221	752,352	3,786,369
ახალი სესხის გაცემა	1,276,769	-	-	1,276,769
გადატანა მეორე ეტაპზე	(81,448)	162,134	(80,686)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(57,735)	(129,016)	186,751	-
დაფარული სესხები	(1,019,588)	(314,672)	(224,487)	(1,558,747)
სხვა ნეტო ცვლილება	(118,632)	21,631	(45,434)	(142,435)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,208,162	565,298	588,496	3,361,956

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,936	(219,848)	(458,061)	(641,973)
ახალი სესხის გაცემა	(4,518)	-	-	(4,518)
გადატანა მეორე ეტაპზე	(447)	34,793	(34,345)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(1,074)	(36,029)	37,103	-
დაფარული სესხები	20,619	136,658	79,278	236,555
სხვა ნეტო ცვლილება	(59,927)	56,210	41,431	37,714
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	(9,411)	(28,216)	(334,594)	(372,221)

გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18 -ში (რისკების მართვა).

8 იჯარა

კომპანია საქმიანობას ანხორციელებს საოფისე ფართში, რომელიც არის ნაქირავები დაკავშირებული მხარისგან და გაფორმებულია საიჯარო ხელშეკრულება ეროვნულ ვალუტაში. იჯარა ვადა არის 5 წელი. ქვემოთ ცხრილებში მოცემულია 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოყენების უფლების სახით აღიარებული აქტივის და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება:

აქტივის გამოყენების უფლება	საოფისე ფართი
ნაშთი 31.12.2021	87,310
მოდიფიკაცია	-
დარიცხული ამორტიზაცია	(17,462)
ნაშთი 31.12.2022	69,848
მოდიფიკაცია	18,535
დარიცხული ამორტიზაცია	(21,794)
ნაშთი 31.12.2023	66,589

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

8 იჯარა (გავრცელება)

საიჯარო ვალდებულება	საოფისე ფართი
ნაშთი 31.12.2021	87,310
საპროცენტო ხარჯი	10,828
საიჯარო გადახდები	(24,000)
ნაშთი 31.12.2022	74,138
მოდიფიკაცია	18,535
საპროცენტო ხარჯი	11,207
საიჯარო გადახდები	(29,823)
ნაშთი 31.12.2023	74,057

9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

თვითღირებულება	კომპ. ტექ. და საკომუნიკ. მოწყობ.	სატრანსპ. საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილ.	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული შენობის კეთილმ.	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,585	23,054	15,798	16,398	6,023	74,858
შეძენა	-	40,923	-	350	-	41,273
გაყიდვა/ჩამოწერა	-	(23,054)	-	(300)	-	(23,354)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,585	40,923	15,798	16,448	6,023	92,777
შეძენა	-	-	-	-	-	-
გაყიდვა/ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,585	40,923	15,798	16,448	6,023	92,777
ცვეთა და გაუფასურება						
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,602)	(23,054)	(15,081)	(14,297)	(5,459)	(70,493)
პერიოდის ცვეთა	(477)	(5,043)	(442)	(1,510)	(366)	(7,838)
ჩამოწერილი ცვეთა	-	23,054	-	30	-	23,084
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(13,079)	(5,043)	(15,523)	(15,777)	(5,825)	(55,247)
პერიოდის ცვეთა	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერილი ცვეთა	(211)	(8,184)	-	(149)	(17)	(8,561)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(13,290)	(13,227)	(15,523)	(15,926)	(5,842)	(63,808)

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

9 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

წმინდა ღირებულება	საბალანსო კომპ. ტექ. და საკომუნ. საშუალებები მოწყობ.	სატრანსპ. საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილ.	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული შენობის კეთილშ.	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	983	-	717	2,101	564	4,365
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	506	35,880	275	671	198	37,530
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	295	27,696	275	522	181	28,969

ძირითადი საშუალებების ცვეთა დარიცხულია წრფივი მეთოდით, აქტივები ბალანსში ასახულია თვითღირებულებიდან აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხის გამოკლებით.

10 გადასახადები

გადავადებული მოგების გადასახადი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8,741	731
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(13,834)	(760)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(5,093)	(29)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	მოგება ან ზარალი
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,890
ფ/პ გადასახდელი პროცენტები	(457)
არამატ. აქტივები	(29)
ძირითადი საშუალებები	(673)
2022 წლის 31 დეკემბერი	731
ფ/პ გადასახდელი პროცენტები	(457)
არამატ. აქტივები	(29)
ძირითადი საშუალებები	(702)
საგადასახადო ზარალი	9,197
2023 წლის 31 დეკემბერი	8,740

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

10 გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	მოგება ან ზარალი
2021 წლის 31 დეკემბერი	(4)
მისაღები ჯარიმები	3
ძირითადი საშუალებები	(759)
2022 წლის 31 დეკემბერი	(760)
მისაღები ჯარიმები	4
ძირითადი საშუალებები	(759)
საგადასახადო ზარალი	(12,318)
2023 წლის 31 დეკემბერი	(13,834)
გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო	მოგება ან ზარალი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,886
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(29)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,093)
მოგების გადასახადის ზარჯი	
	2023 2022
მიმდინარე მოგების გადასახადი	- (36,408)
დროებითი სხვაობასთან დაკავშირებული საგადასახადო შემოსავალი/(ზარჯი)	(5,097) (1,915)
მოგების გადასახადის ზარჯი	(5,097) (38,323)

11 მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი

მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მოგების მიმდინარე გადასახადი	38,335	59,045
გადასახდელი მოგების გადასახადი	-	(36,408)
ქონების გადასახადი	-	(410)
სულ მიმდინარე საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	38,335	22,227

12 სხვა აქტივები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მოთხოვნა დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	125,248	115,310
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	55,900	24,400
გადახდილი ავანსები	10,008	21,503
მისაღები პროცენტი ვადიან დეპოზიტებზე რეზიდენტ კომერც. ბანკში	9,100	6,522
მისაღები ჯარიმები გაცემული სესხებიდან	83	5
სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(89,010)	(79,409)
სულ სხვა აქტივები	111,330	88,331

13 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	155,000	50,000
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	719,575	672,432
იურიდიული პირებისგან მიღებული სესხები	-	200,000
მიღებული სესხები	874,575	922,432
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები	2,242	2,906
სულ მიღებული სესხები	876,817	925,338

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

13 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

კომპანიას, სს „საქართველოს ბანკთან“ 2022 წლის დეკემბრის თვეში, გაფორმებული ჰქონდა 200,000 ლარიანი მოკლევადიანი საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას სრულად აქვს დაფარული აღნიშნული ვალდებულება (2022 წლის წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი ძირის ვალდებულება 50,000 ლარია, ხოლო დარიცხული გადასახდელი პროცენტი 379 ლარი).

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები ფიზიკური პირებისგანაც, როგორც ლარში ასევე უცხოურ ვალუტაში და ერთი სესხი ლარში, დაკავშირებული იურიდიული პირისაგან. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დაფარვის ვადები:

2023 წელი	ვალუტა	% განაკვეთი	დაფარვის პერიოდი	ნომინალ. ლირ-ბა	საბალანსო ლირ-ბა
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	GEL	14.50%	2024	155,000	155,000
არაუზრუნველყოფილი სესხი დაკავშირებული იურიდიული პირისაგან	GEL	10-11%	2024	250,625	250,625
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	USD	3-4%	2024	464,190	464,190
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	EUR	2%	2024	4,760	4,760
მიღებული სესხები					874,575
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები					2,242
სულ მიღებული სესხები					876,817

2022 წელი	ვალუტა	% განაკვეთი	დაფარვის პერიოდი	ნომინალ. ლირ-ბა	საბალანსო ლირ-ბა
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	GEL	12.90%	2023	50,000	50,000
არაუზრუნველყოფილი სესხი დაკავშირებული იურიდიული პირისაგან	GEL	10.00%	2023	200,000	200,000
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	GEL	10-11%	2023	190,125	190,125
არაუზრუნველყოფილი სესხები სხვა ფიზიკური პირებისაგან	USD	3-5%	2023	178,500	482,307
მიღებული სესხები					922,432
მიღებულ სესხებზე გადასახდელი პროცენტები					2,906
სულ მიღებული სესხები					925,338

ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ანალიზი

ინფორმაცია ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ცვლილებების, მ/შ ფულადი და არაფულადი სახით, წარმოდგენილია ქვემოთ:

	ნაშთი 31.12.2023	ნაშთი 31.12.2022	ცვლილება სულ	ფულადი	არაფულადი
სესხები ფინანსური ინსტიტუტიდან	155,282	50,379	104,903	104,903	-
სესხები იურიდიული პირიდან	-	200,822	(200,822)	(200,822)	-
სესხები ფიზიკური პირებიდან	721,535	674,137	47,398	47,398	-
სულ მიღებული სესხები	876,817	925,338	(48,521)	(48,521)	-

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

14 საკუთარი კაპიტალი

კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით კომპანიის მიზანია უზრუნველყოს დამფუძნებლები ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და დააკმაყოფილოს საკანონმდებლო მოთხოვნები. კომპანიის საკუთარი კაპიტალი წარმოდგენილია საწესდებო (მფლობელთა) კაპიტალის და გაუნაწილებელი მოგების სახით.

საწესდებო (მფლობელთა) კაპიტალმა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 2,008,825 ლარი, რომელიც ეროვნული ბანკის მინიმალურ ზღვარს (1,000,000 ლარს) აკმაყოფილებს (2022: 2,008,825 ლარი), გაუნაწილებელმა მოგებამ კი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 433,482 ლარი (2022: 556,147 ლარი). 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდი (2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდში გამოცხადდა და გაიცა 72,250 ლარის დივიდენდი).

15 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან	31,479	22,222
საპროცენტო შემოსავლები იურ/პირებისათვის მიცემული სესხებიდან	10,635	13,885
საპროცენტო შემოსავლები ფიზ/პირებისათვის მიცემული სესხებიდან	474,619	541,093
სულ საპროცენტო შემოსავალი	516,733	577,200
საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	(8,337)	(19,171)
საპროცენტო ხარჯი იურიდიულ პირებიდან მიღებულ სესხებზე	(7,123)	(7,622)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკურ პირებიდან მიღებულ სესხებზე	(42,289)	(37,312)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	(11,207)	(10,828)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(68,956)	(74,933)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	447,777	502,267

16 საოპერაციო ხარჯი

საოპერაციო ხარჯი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
პერსონალის ხარჯი	329,494	312,733
მიღებულ სესხებზე გადახდილი საკომისიო	33,634	34,354
გამოყენების უფლებით არსებული აქტივის ამორტიზაციის ხარჯი	22,096	17,462
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	20,886	20,886
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	8,561	8,038
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	5,369	5,217
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	2,760	2,760
ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	9,299	79,409
სხვა საოპერაციო ხარჯი	34,519	33,025
სულ საოპერაციო ხარჯი	466,618	513,884

17 კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება

კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	3,967	(5,817)
გაცემული სესხები	-	-
მოთხოვნები ფულადი გზავნილების მიხედვით	-	(310)
მიღებული სესხები	-	51,666
კრედიტორები	4	(973)
წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,971	44,566

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	558,379	364,489
გაცემული სესხები	2,629,469	2,989,733
სხვა აქტივები	111,330	88,331
მიღებული სესხები	876,817	925,338
სულ:	4,175,995	4,367,891

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებაზე.

18.1 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი და ამტკიცებს კომპანიის ხელმძღვანელი. ხელმძღვანელისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პირობებს. წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. ამისათვის ის იყენებს შეფასების მოდელს და განცხადებაში წარდგენილი ინფორმაციის შემოწმების პროცედურებს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები ყოველთვიურად წარედგინება კომპანიის ხელმძღვანელს, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულ განეიტრალებას. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

18.2 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	558,379	364,489
გაცემული სესხები	2,629,469	2,989,733
სხვა აქტივები	111,330	88,331
სულ	3,299,178	3,442,553

ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL)-ის დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-ს, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაეკრძალა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად კომპანია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირველი ეტაპი:

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას კომპანია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მეორე ეტაპი:

როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი:

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეული მოდელის გამოყენებას გულისხმობს.

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება (გაგრძელება)

კომპანია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასაზომად შემდეგ მოდელს იყენებს.

- დეფოლტის ალბათობა (PD)
- დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD)
- დეფოლტის რისკის პიზიცია (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ჩ ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამოწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა ინფორმაცია; ფინანსური რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისათვის ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, კომპანიის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, კომპანია პორტფელს ყოფს სამ სეგმენტად: უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები და არაუზრუნველყოფილი სესხები. თითოეული სეგმენტი კომპანიის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 7 ჯგუფად. კომპანიის (ECL)-ის შეფასების მიდგომა ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	ვადაგაც- დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ეტაპი
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
არაუზრუნველყოფილი სესხი	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

დეფოლტის განსაზღვრა

კომპანია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- მსესხებლის გარდაცვალება;
- გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები. დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ზარისხობრივ და რაოდენობრივ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევითა და ზარჯების გარეშე. ეს დაფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო ინფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევითა და ზარჯების გარეშე. როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქმნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად. რესტრუქტურირებული სესხები, როცა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩათვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე-2 ეტაპს.

დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის (PD) განსაზღვრა

თითოეული სეგმენტისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტების გასაზღვრისას კომპანია იყენებს (გასული ორი წლის) ისტორიულ მონაცემებსა და ვადაგადაცილების მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს. კომპანია ითვლის გასული ორი წლის ყოველთვიურ ნაშთებს ვადაგადაცილებული ჯგუფების და სესხის ეტაპების მიხედვით, რომლის შედეგადაც მიიღება პროცენტული წილი თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის, რაც ასახავს სესხის გადასვლის ალბათობას ერთი ეტაპიდან მეორეში. გასული ორი წლის ყოველთვიური მონაცემებიდან მიიღება საშუალო ყოველთვიური განაკვეთები, რომლებიც შემდეგ გამრავლებულია მატრიცის წესზე, (8 წლის განმავლობაში) ვადაგადაცილებული ერთი ჯგუფიდან მეორეზე სესხის გადასვლის ალბათობის დასადგენად. თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის მიღებული დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტები გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია (LGD). ის გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ბოლო ორი წლის განმავლობაში გადევნებული სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხების შემოდინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში. დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება, მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე. დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში კომპანია იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება. კომპანია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს შშპ-ის ზრდის კოეფიციენტის და ინფლაციის განაკვეთის მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს, თუ შშპ-სთან და ინფლაციასთან კორელაცია 0.7 მეტი ან -0.7-ზე ნაკლებია. ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია. კომპანია იყენებს ვასიჩეკის მოდელს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებისას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მაკროეკონომიკურ ფაქტორებსა და დეფოლტის კოეფიციენტებს შორის ძლიერი კორელაცია არ დაფიქსირდა და შესაბამისად საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას მისი გამოყენება არ მომხდარა.

18.3 საპროცენტო რისკი

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

18.4 სავალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში, თუმცა რიგ შემთხვევაში გაცემულია ასევე დოლარშიც. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

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

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ევრო	დოლარი	რუბლი	ლირა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,832	109,689	1,156	-	115,677
გაცემული სესხები	-	95,179	-	-	95,179
სულ ფინანსური აქტივები	4,832	204,868	1,156	-	210,856
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	482,307	-	-	482,307
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	482,307	-	-	482,307
წმინდა სავალუტო პოზიცია	4,832	(277,439)	1,156	-	(271,451)

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ევრო	დოლარი	რუბლი	ლირა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,931	42,862	2,593	10	52,396
გაცემული სესხები	-	68,751	-	-	68,751
სულ ფინანსური აქტივები	6,931	111,613	2,593	10	121,147
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	482,307	-	-	482,307
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	482,307	-	-	482,307
წმინდა სავალუტო პოზიცია	6,931	(370,694)	2,593	10	(361,160)

18.5 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

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

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	558,379	-	-	558,379
გაცემული სესხები	18,894	842,091	1,768,485	2,629,470
სულ ფინანსური აქტივები	577,273	842,091	1,768,485	3,187,849
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	876,817	-	-	876,817
საიჯარო ვალდებულება	74,057	-	-	74,057
სხვა ვალდებულებები	35,898	-	-	35,898
სულ ფინანსური ვალდებულებები	986,772	-	-	986,772
ლიკვიდურობის სხვაობა	(409,499)	842,091	1,768,485	2,201,077
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(409,499)	432,592	2,201,077	

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები (გაგრძელება)

18.5 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	364,489	-	-	364,489
გაცემული სესხები	880,418	1,529,346	579,969	2,989,733
სულ ფინანსური აქტივები	1,244,907	1,529,346	579,969	3,354,222
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	925,338	-	-	925,338
საიჯარო ვალდებულება	15,034	59,104	-	74,138
სხვა ვალდებულებები	8,831	-	-	8,831
სულ ფინანსური ვალდებულებები	949,203	59,104	-	1,008,307
ლიკვიდურობის სხვაობა	295,704	1,470,242	579,969	2,345,915
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	295,704	1,765,946	2,345,915	

19 კაპიტალის მართვა

საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური სიდიდის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია განმტკიცდეს საკმარისი გადახდისუნარიანობის ზღვრები. კომპანიის მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები და შესაბამისად, იგი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია არანაკლებ 1 000 000 ლარისა. კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს, რომ დაიცვას კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი, რათა მან გააგრძელოს პარტნიორობა შემოსავლით უზრუნველყოფა, ასევე უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი რისკის დონის შესაბამისი მომსახურების ფასების დაწესებით. კომპანია კაპიტალის სიდიდეს განსაზღვრავს რისკის პროპორციულად. კომპანია ახორციელებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკურ პირობებსა და შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებულ რისკის მახასიათებლებში მომხდარი ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს მესაკუთრეებისთვის გადასახდელი დივიდენდების სიდიდე, დაუბრუნოს მესაკუთრეებს კაპიტალი, გაზარდოს კაპიტალი ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

20 დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2023	საიჯარო ვალდებულებები	აქტივის გამოყენების უფლება	კრედიტორ ული დავალიანება
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	2,325
სხვა დაკავშირებული მხარეები	73,880	66,287	12,373
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2023	73,880	66,287	14,698

20 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2022	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	35,255	200,000	74,138
სულ ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2022	35,255	200,000	74,138

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი	გადახდილი საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	-	-	204,688
სხვა დაკავშირებული მხარეები	21,830	7,945	18,330	-

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
უმაღლესი მენეჯმენტი	7,191	18,450	204,975

21 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება

21.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

21.2 რეალური ღირებულების იერარქია

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

დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.

დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.

დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

21 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება (გგრძელვს)

21.2 რეალური ღირებულების იერარქია (გგრძელვს)

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები

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

ნასესხები სახსრები და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

სუბორდინირებული სესხის და სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ზოგადად მიღებული ფასების მოდელის შესაბამისად დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის საფუძველზე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ცვლადი განაკვეთით სესხების მიღება შესაძლოა ჩაითვალოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად.

საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება დაფუძნებულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებაზე. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და ვადაზე. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

22 პოტენციური ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო - კომპანიის ბიზნეს საქმიანობა წარმოებს საქართველოში. საქართველო ანხორციელებს ეკონომიკურ რეფორმებს და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ჩვეულებრივ საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, მისი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა, არსებული რედაქციით ნაწილობრივ ბუნდოვანია და ექვემდებარება სხვადასხვანაირ ინტერპრეტაციას, შერჩევით და არათანმიმდევრულ გამოყენებას და შესაძლებელია კომპანიის ისეთი ოპერაციები და საქმიანობა დადგეს მომავალში ნებისმიერ დროს ეჭვქვეშ, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შესაბამისი ორგანოების მიერ შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

22 პოტენციური ვალდებულებები (გაგრძელება)

საგადასახადო ორგანოების მიერ შემოწმებას ექვემდებარება სამი კალენდალური წელი. ზოგ შემთხვევაში საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოცვას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანიას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

იურიდიული საკითხები - 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ მომხდარა არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) კომპანიას აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 01 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, კომპანიას არ აქვს გამოშვებული მმართველობის ანგარიშგება.

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის თარიღის შემდგომ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას დაკავშირებული მხარეების მიმართ უფიქსირდებოდა სასესხო ვალდებულებები 301,847 ლარის ოდენობით. აღებული კრედიტების წლიური ნომინალური და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 3.5%-10.5%-მდე ზოლო სესხის ხელშეკრულების მოქმედების ვადა 6-12 თვემდე მერყეობს. ორგანიზაციას სს "ლიბერთი ბანკისგან" აღებული აქვს სამი სესხი, ჯამში 207,000 ლარი. არებული სესხების ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი 13%-14.5%-მდე, ზოლო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 15.33%-22.89%-მდე ფიქსირდება. თითოეულის მოქმედების ვადა 2-4 თვემდეა.

პარტნიორთა გადაწყვეტილებით, საანგარიშგებო თაღილის შემდგომ საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 1,175.2 ლარით პარტნიორთა წილების პროპორციულად.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის პუნქტების მოთხოვნების შესაბამისად

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტის“ პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტის“ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 23 ივლისს რომელიც მოიცავდა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2024 წლის 29 ივლისს წარმოდგენილი მმართველობითი ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2024 წლის 5 აგვისტო
თბილისი, საქართველო



შპს მისო „გლობალკრედიტი“

მმართველობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის საქმიანობა და რეგულაციები

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია გლობალ კრედიტი დაფუძნდა 2008 წლის 10 ოქტომბერს. იგი ფუნქციონირებს ქ. ქუთაისში, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. გლობალ კრედიტის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო მართვას აღმასრულებელი დირექტორი. კომპანიის საქმიანობა რეგულირდება კანონით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგისტრაციას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, რომელიც აწესებს სტანდარტებს მისო-ეზისათვის და აკონტროლებს მისი დამფუძნებლების საქმიან რეპუტაციას. მისო დადგენილ ვადებში წარადგენს ყველა ტიპის ანგარიშგებას საქართველოს ეროვნულ ბანკში, ასევე რეგულარულად აქვეყნებს სათანადო ინფორმაციას კომპანიის ვებ-გვერდზე. არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას არ აქვს უფლება მიიღოს რაიმე ტიპის ანაბარი და ძირითადად ფინანსდება პარტნიორთა შენატანით, საბანკო და ინდივიდუალური სესხებით არსებული რეგულაციის ფარგლებში. ერთ კლიენტზე გასაცემის სესხის მაქსიმალური თანხა შეადგენს 100,000 ლარს.

გლობალ კრედიტი ახორციელებს კერძო, იურიდიული პირების საბრუნავი და ფიქსირებული აქტივების ფინანსირებას, ასევე გაიცემა სესხების სამომხმარებლო დანიშნულებით. კლიენტების მომსახურება ხდება კომპანიის ოფისში, რომელიც განთავსებულია ქალაქის კომერციულად აქტიურ უბანში. კლიენტები შპს გლობალ კრედიტ-ს ძირითადად მიმართავენ პროცედურების სიმარტივის გამო, ასევე კონკურენტებთან შედარებით მცირე საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით.

2019 წლიდან კომპანიაში გახორციელდა ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციების შესაბამისი სტანდარტების დანერგვა ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტების თვალსაზრისით. კერძოდ, ხდება მსესხებელის შემოსავლების, გასავლების დოკუმენტური დადასტურება და მათი გადახდისუნარიანობის შესწავლა. აღნიშნული ინფორმაციის კონსოლიდირება ხდება სასეხო განაცხადის ფორმაში და განიხილება საკრედიტო კომიტეტზე.

კომპანიაში დანერგილია თანამედროვე საოპერაციო პროგრამა, რომელიც შემუშავებულია “ალტა სოფთვეარი“-ს მიერ. პროგრამა უზრუნველყოფს კომპანიის ოპერაციების სრულყოფილ აღრიცხვასა და ანალიზს. ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შექმნილი და დამტკიცებულია პოლიტიკა-პროცედურები. ამავე დროს, მზადდება დეტალური ფინანსური და საკრედიტო ანგარიშგების მომზადება ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული პარამეტრების მიხედვით.

კომპანიის მისია

გლობალ კრედიტის მიზანს წარმოადგენს დააფინანსოს კერძო სექტორი და კომპანიები, რათა უზრუნველყოს მათი სტაბილური ზრდა და პერსპექტივა. ასევე, გასცეს სესხები დამწყებ ბიზნესზე და შექმნას დამატებითი დასაქმების შესაძლებლობები. კომპანია გეგმავს პარტნიორთა შენატანების ხარჯზე საქმიანობის გაფართოებას. დანერგოს ახალი პრდოდუქტები და გაზარდოს კლიენტურის ბაზა. მიუხედავად ამისა, ბიზნეს გეგმა არ ითვალისწინებს მნიშვნელოვან ცვლილებას კომპანიის სტრატეგიაში და მეთოდოლოგიაში. დაგეგმილი ზრდის ტემპი სავსებით შეესაბამება პორტფელის არსებულ დინამიკას.

კომპანიის მესაკუთრეები და მმართველი გუნდი

კომპანია წარმოადგენს 100%-ით კერძო საკუთრებას. მისი დამფუძნებლები მოღვაწეობენ სხვადასხვა ბიზნესში და გააჩნიათ დადებითი რეპუტაცია.

სოსო ჭანტურია, 40%-ანი წილი მფლობელი. ელგუჯა თავბერიძე, 40%-ანი წილის მფლობელი. თემურ ნიკოლაძე 20%-ის მფლობელია, ის ასევე კომპანიის დირექტორია და განსაზღვრავს კომპანიის განვითარების ძირითად მიმართულებებს.

კომპანიაში ხელმძღვანელ პოზიციებზე დასაქმებულია სათანადო გამცოდნეობის სპეციალისტები:

ნატალია ლილუაშვილი	მთავარი ბუღალტერი: 37 წლის განმავლობაში მუშაობდა საბანკო დაწესებულებების საფინანსო განყოფილებაში.
გიორგი ნიკოლაძე	პროექტების მენეჯერი: 22 წლის განმავლობაში მუშაობდა სხვადასხვა ბანკში საკრედიტო, საოპერაციო განყოფილებებში
გიორგი ცერცვაძე	საკრედიტო განყოფილების უფროსი, გააჩნია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციაში 17 წლიანი მუშაობის გამოცდილება

კომპანიის მიერ შეთავაზებული სერვისის და პროდუქტები

მიმდინარე ეტაპზე კომპანია გასცემს სესხებს ბიზნეს და სამომხმარებლო დანიშნულებით მაქსიმუმ 10 წლის ვადით. ბიზნესის შემთხვევაში, ძირითადად ფინანსდება საბრუნავი და ფიქსირებული აქტივები. სამომხმარებლო სესხები გაიცემა რემონტისათვის, ავტომობილისა და საყოფაცხოვრებო ტექნიკის შეძენის მიზნით:

შეთავაზებული პროდუქტების ჩამონათვალი:

პროდუქტი	მიზნობრიობა	პროცენტის დიაპაზონი	გაცემის საკომისიო	უზრუნველყოფა
ბიზნეს სესხი	ფიქსირებული აქტივების შეძენა	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
ბიზნეს სესხი	სარემონტო სამუშაოები	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
ბიზნეს სესხი	საბრუნავი საშუალებები	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	ავტომობილის შეძენა	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	საყოფაცხოვრებო ტექნიკა	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	სესხის რეფინანსირება	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	რემონტი	12-36 %	0,5-3 %	პერსონალური გარანტია/უძრავი ქონება
სამომხმარებლო სესხი	სამომხმარებლო მიზნობრიობა	12-24%	0-2 %	პერსონალური გარანტია/მვირფასი ლითონები

კომპანიას კრედიტის გადაზე ადრე დაფარვის საკომისიო აქვს – თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6 თვემდე ვადა – 0%, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.5%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 6-დან 12 თვემდე, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 0.5%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 12-დან 24 თვემდე, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 1%, თუ ხელშეკრულების დასრულებამდე დარჩენილია 24 თვეზე მეტი, გადახდის მომენტში კრედიტის ნარჩენი ძირითადი თანხის 2%

სესხის მაქსიმალური თანხაა 100,000 ლარი. 10,000 ლარამდე სესხების გაიცემა პერსონალური გარანტიის საფუძველზე. უძრავი ქონების შემთხვევაში დატვირთული ქონების საბაზრო ფასი შეადგენს სესხის თანხის 120%-ს, ხოლო მანქანა დანადგარების შემთხვევაში კრედიტის თანხის 200%-ს. სესხის დამტკიცების/უარყოფის ვადა – 1 დღე.

კონკურენცია

მიმდინარე ეტაპზე მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალი კონკურენციით ხასიათდება. განსხვავებულ სეგმენტზე მოქმედი კომპანიები აქცენტს აკეთებენ სხვადასხვა ფაქტორებზე არსებული სტრატეგიიდან და შესაძლებლობებიდან გამომდინარე.

გლობალ კრედიტს უჭირავს თავისი ნიშა ბანკსა და მისო-სშორის. პიროვნული ნდობა, ლოიალურობა და რეპუტაცია მნიშვნელოვან როლს თამაშობს კლიენტების მოზიდვის კუთხით. არსებული მმართველობის ფარგლებში პორტფელის მოცულობა და მოთხოვნა სტაბილურია, თუმცა მნიშვნელოვანი ზრდა არ აღინიშნება.

ორგანიზაციული სტრუქტურა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტრუქტურა დაყოფილია ოთხ ძირითად განყოფილებად:

საფინანსო სამსახური	უზრუნველყოფს კომპანიის აღრიცხვისა და ფინანსური გატარებების სისტემის გამართულ ფუნქციონირებას
საკრედიტო განყოფილება	სასესხო პორტფელის მართვა და მონიტორინგი
იურიდიული სამსახური	სახელმწიფო სტრუქტურებთან ურთიერთობა და პრობლემური კლიენტების მართვა
სალარო	ყოველდღიური ოპერაციების წარმართვა

ოპერაციები

კომპანიის ოპერაციები შეიძლება დაიყოს 3 ძირითად კატეგორიად:

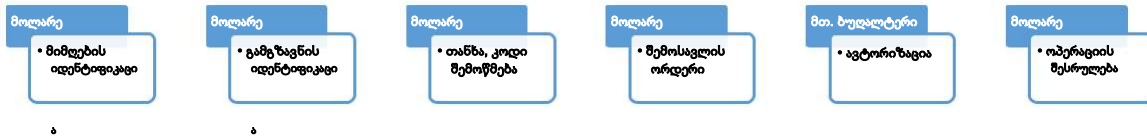
- ბიზნეს და სამომხმარებლო სესხები;
- სწრაფი გზავნილები;
- კონვერტაციები;

პროცესების წარმართება ქვემოთმოცემული დიაგრამის შესაბამისად:

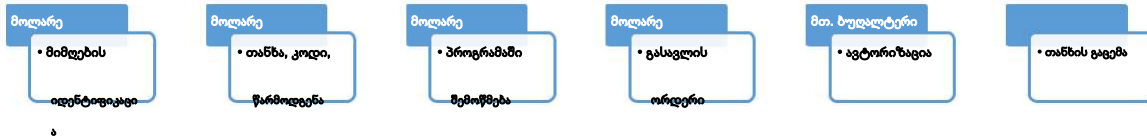
სესხის გაცემა



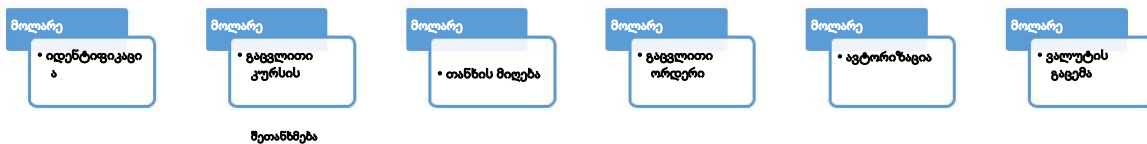
გზავნილების მიღება



გაგზავნა



კონვერტაცია



მოკლევადიანი გეგმა

მიმდინარე ეტაპზე გლობალ კრედიტს გააჩნია კლიენტთა სტაბილური ბაზა, რომელთა დაკმაყოფილება ხდება არსებულ რესურსებზე დაყრდნობით. ბაზარზე არსებული სიტუაციიდან გამომდინარე კომპანია არ გეგმავს მნიშვნელოვან ცვლილებებს მართვის სტრატეგიაში. პროცედურების სრული დაცვით მოხდება სესხების გაცემა და მაღალი გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტების მობილიზება, პორტფელის სტაბილურობის შენარჩუნების მიზნით.

გაყიდვის არხები

მიმდინარე ეტაპზე გაყიდვის არხი წარმოდგენილია კომპანიის ოფისის სახით ქალაქის ეკონომიკურად აქტიურ უბანში, სადაც ასევე ფუნქციონირებს სათაო სტრუქტურა. ვინაიდან კომპანიას არ გააჩნია საკმარისი რესურსების ფარგლებში, ერთი ოფისი სავსებით საკმარისია არსებული კლიენტების დაკმაყოფილებისათვის.

ფინანსური მდგომარეობა

წარმოგიდგენთ 2022 და 2023 წლის ფინანსური შედეგების ანალიზს.

აქტივები	შენიშვნა	31.დეკ.2023	31.დეკ.2022
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	6	558,379	364,489
გაცემული სესხები	7	2,629,469	2,989,733
აქტივის გამოყენების უფლება	8	66,589	69,848
ძირითადი საშუალებები	9	28,969	37,530
არამატერიალური აქტივები		466	650
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	11	38,335	22,227
სხვა აქტივები	12	111,330	88,331
სულ აქტივები	13	876,817	925,338
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	876,817	925,338
საიჯარო ვალდებულება	8	74,057	74,138
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	10	5,093	29
სხვა ვალდებულებები			
სულ ვალდებულებები		991,865	1,007,836
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,008,825	2,008,825
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		432,847	556,147
სულ კაპიტალი	14	2,441,672	2,564,972
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,433,537	3,572,808

კომენტარები ფინანსური უწყისების შესახებ:

ფულის ნაშთი:

გაზრდილია დაახლოებით 194, ათასი ლარით, რომელიც სრულად აკმაყოფილებს ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მოთხოვნებს.

საკრედიტო პორტფელი:

საკრედიტო პორტფელია სტაბილურია, ვინაიდან გაცემების საშუალო მოცულობა შენარჩუნებულია წლის განმავლობაში. 2024 წლის ბოლოსათვის იგეგმება პორტფელის დაახლოებით 5-10 პროცენტით ზრდა.

ძირითადი საშუალებები:

ძირითად საშუალებებში 2023 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ შენაძენი არ განხორციელებულა და არც 2024 წლისათვის არ იგეგმება არსებითი მატება.

მიღებული სესხები:

ვინაიდან პორტფელის მნიშვნელოვანი ზრდა არ იგეგმება, მოზიდული სახსრები შენარჩუნდება არსებულ დონეზე.

	შენიშვნა	31.დეკ.2023	31.დეკ.2022
საპროცენტო შემოსავალი	15	516,733	577 200
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	15	(57,750)	(64 105)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებიდან	15	(11,207)	(10 828)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		447,776	502 267
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7	(139,640)	79 821
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		308,136	582 088
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		3,090	9 214
შემოსავალი ჯარიმების სახით		20,843	14 956
საპროცედურო შემოსავალი		9,824	13 424
სხვა შემოსავალი		2,551	8 341
საოპერაციო ხარჯები	16	(466,618)	(513 884)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)	17	3,971	44 566
მოგება გადასახადამდე		(118,203)	158 705
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(5,097)	(38 323)
წლის მოგება (ზარალი)		(123,300)	120 382

- საპროცენტო შემოსავალი 2023 წელში შემცირებულია 54491 ლარით გასულ წელთან შედარებით. 2024 წელში დაგეგმილია საპროცენტო შემოსავლის ზრდა 6-7%-ის ოდენობით. მოზიდული სახსრების შემცირებულია 48521 ლარით. 2024 წლისათვის დაგეგმილია მოზიდული სახსრების სრულად გასტუმრება.

ბალანსის ძირითადი პუნქტების განვითარების ტენდენცია ბოლო 3 წლის განმავლობაში

	2023	2022	2021
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	558379	364 489	464 871
გაცემული სესხები	2629469	2 989 733	3 032 485
მიღებული სესხები	876817	925 338	1 086 082
სულ საკუთარი კაპიტალი	2008825	2 564 972	2 516 840
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	3433537	3 572 808	3 742 403

საერთო ჯამში ტენდენცია არის პოზიტიური:

კომპანიის საკრედიტო პორტფელი წლების მიხედვით (ლარი):

წელი	2020	2021	2022	2023
საკრედიტო პორტფელი	3,144,395	3,032,485	2,811,281	2,733,801
სულ აქტივები	3,787,883	3,742,403	3,572,808	3,433,537
მოგება	56,575	246,327	120,382	-123,300

კომპანიამ 2023 წელში მიიღო ზარალი 123,300 ლარის ოდენობით. ზარალი ძირითადად გამოწვეული იყო იმით, რომ პანდემიის შემდგომ პერიოდში კლიენტების გარკვეული რაოდენობა გახდა გადახდისუნარო.

საკრედიტო პორტფელის შემცირება ძირითადად გამოწვეულია დარეზერვებული სესხებით და ასევე ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრების დაბრუნებით.

კომპანიის განვითარება

პროგრამული უზრუნველყოფა

ინფორმაციის მართვის სისტემების გაუმჯობესების მიზნით კომპანიას ხელშეკრულება გააფორმებული აქვს კომპანიასთან “ალტა სოფთვეარ”, რომელიც თანამშრომლობს საქართველოს უმსხვილეს ბანკებსა და საფინანსო ინსტიტუტებთან. აღნიშნული პროგრამული უზრუნველყოფის მეშვეობით სრულდება როგორც ყოველდღიური ოპერაციები, ასევე ეროვნული ბანკისათვის მისაწოდებელი საკმაოდ დეტალური ფინანსური ანგარიშგებები.

გარდა ამისა, გაფორმდა ხელშეკრულება და დაინერგა პროგრამა “სოფთგენი”, რომელიც უზრუნველყოფს კლიენტების სრულყოფილ იდენტიფიკაციას, მათ გადამოწმებას ტერორისტულ, პოლიტიკურად აქტიურ პირთა სიებში.

კომპანია ასევე ჩართულია “კრედიტ ინფოს”-ს გლობალურ ბაზაში, სადაც ხდება კლიენტების გადამოწმება არსებული დავალიანებების შესწავლის მიზნით. ამასთან ერთად რეგულარულად იტვირთება ინფორმაცია ჩვენი კომპანიის მსესხებელების არსებული ვალდებულებების შესახებ.

აღნიშნული ღონისძიებები მიმართულია, რათა სრულყოფილად დაკმაყოფილდეს ახალი რეგულაციის მოთხოვნები მსესხებელების გადახდისუნარიანობის შესწავლის მიზნით.

კლიენტის იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის მიზნით კომპანიას გაფორმებული აქვს ხელშეკრულებს სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოსთან.

რეზერვები

კომპანიაში ჩატარდა ინტენსიური მუშაობა არსებული პროცედურების რეზერვების რეგულაციებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. მოხდა საკრედიტო პორტფელში არსებული კლიენტების ხელახალი განხილვა და რისკების ადეკვატურ კატეგორიაში მოქცევა.

მსესხებელების შემოსავლების ანალიზი

კომპანიაში სესხების გაცემა ხდება არსებული პოლიტიკა-პროცედურების შესაბამისად. შევიმუშავებულია შემოსავლების შესწავლის ბანკებში არსებულ მეთოდოლოგიის ანალოგიური სისტემა, რომელიც შესაძლებლობას გვაძლევს შემოსავლების სათანადო ანალიზის შედეგად გავცეთ სესხები და მისაღებ დონეზე ვმართოთ პორტფელის რისკები.

რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

საკრედიტო რისკი;

ლიკვიდურობის

რისკი; საბაზრო

რისკი:

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- სავალუტო რისკი;

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:

ფული და ფულადი ეკვივალენტები

გაცემული სესხები

სხვა აქტივები

მიღებული სესხები

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ფიზიკური და იურდიულ პირებზე სესხების გაცემა უძრავი ქონების უზრუნველყოფით და თავდებობით, ამდენად საკრედიტო რისკი დიდ როლს თამაშობს ორგანიზაციის რისკების მართვაში.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;

მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;

უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი და ამტკიცებს კომპანიის ხელმძღვანელი. ხელმძღვანელისათვის დასამტკიცებლად წარდგენილი სესხები ეფუძნება საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პირობებს. წარმოდგენილი ინფორმაციის სიზუსტესა და სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. ამისათვის ის იყენებს შეფასების მოდელებს და განცხადებაში წარდგენილი ინფორმაციის შემოწმების პროცედურებს. საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცერები. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასება

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა კომპანიის მიდგომები გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებთან დაკავშირებით. ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL)-ის დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-ს, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად კომპანია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირელი ეტაპი

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ორგანიზაცია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მეორე ეტაპი

როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებებს შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეულ მოდელების გამოყენებას გულისხმობს.

კომპანია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასაზომად შემდეგ მოდელებს იყენებს.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი

(LGD) დეფოლტის რისკი პოზიცია (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ECL ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამომწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა იმფორმაცია; ფინანსური რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურზაცია, უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისათვის ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, კომპანიის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, კომპანია პორტფელს ყოფს სამ სეგმენტად: უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, მგირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები და არაუზრუნველყოფილი სესხები. თითოეული სეგმენტი კომპანიის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 7 ჯგუფად. კომპანიის (ECL)-ის შეფასების მიდგომა ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	ვადაგაც. დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ეტაპი
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
ძვირფასი ლითონებით და სხვა უზრუნველყოფით უზრუნველყოფილი სესხები	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III
არაუზრუნველყოფილი სესხი	0	არა	I
	0-30	არა	I
	30-60	არა	II
	60-90	არა	II
	0-90	დიახ	II
	>90-ზე	დიახ	III
	>90-ზე	არა	III

დეფოლტის განსაზღვრა

კომპანია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- მსესხებლის გარდაცვალება;
- გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები.

დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კომპანია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ იმფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე. ეს დაფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქმნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად. რესტრუქტურიზირებული სესხები, როცა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე -2-ე ეტაპს.

დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის (PD) განსაზღვრა

თითოეული სეგმენტისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტების გასაზღვრისას კომპანია იყენებს (გასული ორი წლის) ისტორიულ მონაცემებსა და ვადაგადაცილების მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს.

კომპანია ითვლის გასული ორი წლის ყოველთვიურ ნაშთებს ვადაგადაცილებული ჯგუფების და სესხის ეტაპების მიხედვით, რომლის შედეგადაც მიიღება პროცენტული წილი თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის, რაც ასახავს სესხის გადასვლის ალბათობას ერთი ეტაპიდან მეორეში.

გასული ორი წლის ყოველთვიური მონაცემებიდან მიიღება საშუალო ყოველთვიური განაკვეთები, რომლებიც შემდეგ გამრავლებულია მატრიცის წესზე, (8 წლის განმავლობაში) ვადაგადაცილებული ერთი ჯგუფიდან მეორეზე სესხის გადასვლის ალბათობის დასადგენად.

თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისთვის მიღებული დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტები გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის გამოსათვლელად.

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია (LGD). ის გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ბოლო ორი წლის განმავლობაში გადეფოლტებული სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხების შემოძინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტი განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება, მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტრაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

საპროგრნოზო ინფორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში კომპანია იყენებს საპროგრნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება.

კომპანია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტის და ინფლაციის განაკვეთის მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს, თუ მშპ-სთან და ინფლაციასთან კორელაცია 0.7-ზე მეტი ან -0.7-ზე ნაკლებია.

მიმდინარე ეტაპისათვის კომპანიაში დამატებითი კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა არ მიმდინარეობს.

კომპანიის მიერ აქციების შესყიდვა 2023 წელში არ განხორციელებულა და არც იგეგმება 2024 წლისათვის

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ სავალუტო კურსების რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე მათი გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო.

კლიენტებზე ყველა სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით გაიცემა. კომპანიას ასევე ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე მნიშვნელოვანი პროცენტის ვალდებულებები აქვს, რომელთა უმეტესობისთვისაც საპროცენტო განაკვეთს აწესებს კომპანია. ამრიგად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიას არ აქვს ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მნიშვნელოვანი რისკი.

კომპანია პროცენტის დარიცხვას აჩერებს იმ გაცემულ სესხებზე, რომელთა ამოღება გართულებული იყო და სასამართლოს მიერ სათანადო გადაწყვეტილება მიღებული. არსებული სოციალურ-ეკონომიკური გარემოების გათვალისწინებით, კომპანია უკიდურეს შემთხვევებში მიმართავს სააღსრულებო ბიუროს, კუთვნილი თანხების იძულებით დასაბრუნებლად.

საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ეს საპროცენტო განაკვეთები ასახავს ამ აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვამდე შემოსავლიანობის მიახლოებით მაჩვენებელს.

საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი	2023			2022		
	საშუალო ეფექტური განაკვეთი %			საშუალო ეფექტური განაკვეთი %		
	ლარი	დოლარი	ევრო	ლარი	დოლარი	ევრო
აქტივები						
გაცემული სესხები	23%	0%	0%	23%	24%	0%
ვალდებულება						
მიღებული სესხები	11%	4%	0%	11%	4%	0%

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

ქვემოთ მოტანილ ცხრილებში ასახულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო პოზიციის გავლენის სტრუქტურა 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	EUR	USD	RUR	TRY	სულ
31 დეკემბერი 2023	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ლარი
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,832	109,689	1,156	-	115,677
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	95,179	-	-	95,179
სულ აქტივები	4,832	204,868	1,156	-	210,856
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	(482 307)	-	-	(482 307)
სულ ვალდებულებები	-	(482 307)	-	-	(482 307)
წმინდა პოზიცია	4,832	(277,439)	1,156	-	(271,451)
	EUR	USD	RUR	TRY	სულ
31 დეკემბერი 2022	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ევ. ლარი	ლარი
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,931	42,862	2,593	10	52,396
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	68,751	-	-	68,751
სულ აქტივები	6,931	111,613	2,593	10	121,147
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	482,307	-	-	482,307

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:
საშუალო განაკვეთი

1 აშშ დოლარი

	2022	2023
1 ევრო	2.702	2.6894
	2.8844	2.9753

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს.

სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

კომპანია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებს ბანკებისა და სხვა პირებისაგან, რათა შეძლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხების ანალიზი:

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე მეტი ვადის მქონე	1-დან 5-წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	558,379	-	-	558,379
გაცემული სესხები	18,894	842,091	1,768,485	2,629,470
სულ ფინანსური აქტივები	577,273	842,091	1,768,485	3,187,849

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	876,817	-	-	876,817
საიჯარო ვალდებულებები	74,057	-	-	74,057
სხვა ვალდებულებები	35,898	-	-	35,898
სულ ფინანსური ვალდებულებები	986,772	-	-	986,772
ლიკვიდურობის სხვაობა	(409,499)	842,091	1,768,485	2,201,077
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(409,499)	432,592	2,201,077	

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	1 წელზე მეტი ვადის მქონე	1-დან 5-წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	364,489	-	-	364,489
გაცემული სესხები	880,418	1,529,346	579,969	2,989,733

სულ ფინანსური აქტივები 1,244,907 1,529,346 579,969 3,354,222

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	925,338	-	-	925,338
საიჯარო ვალდებულებები	15,034	59,104	-	74,138
სხვა ვალდებულებები	8,831	-	-	8,831
სულ ფინანსური ვალდებულებები	949,203	59,104	-	1,008,307
ლიკვიდურობის სხვაობა	295,704	1,470,242	579,969	2,345,915
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(409,499)	1,765,946	2,345,915	

კაპიტალის მართვა

საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური სიდიდის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია განმტკიცდეს საკმარისი გადახდისუნარიანობის ზღვრები. კომპანიის მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები და შესაბამისად, იგი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია არანაკლებ 1 000 000 ლარისა.

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს, რომ დაიცვას კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი, რათა მან გააგრძელოს პარტნიორთა შემოსავლით უზრუნველყოფა, ასევე უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი რისკის დონის შესაბამისი მომსახურების ფასების დაწესებით.

კომპანია კაპიტალის სიდიდეს განსაზღვრავს რისკის პროპორციულად. კომპანია ახორციელებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკურ პირობებსა და შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებულ რისკის მახასიათებლებში მომხდარი ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანია ამ ეტაპისათვის არ ახორციელებს მესაკუთრეებისთვის დივიდენდის გაცემას, გეგმავს საწესდებო კაპიტალის გაზარდას.

დაფინანსების წყაროები:

კომპანიის დაფინანსების წყაროა პარტნიორთა შენატანები საწესდებო კაპიტალში. საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2010000 ლარს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისათვის რაიმე გრანტი ან სუბსიდირება ამ ეტაპზე არ იგეგმება.

კომპანია შპს „მისო გლობალკრედიტი“ ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ რეკომენდაციებს, რათა შექმნას უსაფრთხო გარემო. საქართველოს ეროვნული ბანკის რეკომენდაციის საფუძველზე კომპანიამ სრულად შეძლო ფიზიკური პირებიდან ნასესხები თანხების გასტუმრება. ასევე ატარებს ყველა ღონისძიებას, მომავალ პროგნოზებს, ფინანსური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.

მოგამზადეთ საპროგნოზო ბიზნეს გეგმა და ფულადი ნაკადების უწყისი. წარმოდგენილი ინფორმაცია ფულის მიმოქცევის ჭრილში იძლევა გარანტიას მასზე, რომ კომპანიის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება. არსებული მომენტისათვის კომპანიას რაიმე სახის ვალდებულება (საბანკო სესხი, ასევე ფიზიკური პირებიდან ნასესხები თანხები) არ გააჩნია.

კომპანიას სს „ლიბერთი ბანკში“ განთავსებული აქვს დეპოზიტი თანხით 65000 ლარი.

კომპანია მომავლისთვის გეგმავს ელექტრონული ტექნოლოგიების გამოყენებით ჩაერთოს ღია ბანკინგში.

ორგანიზაციის მიერ სესხის გაცემა შესაძლებელია მომხმარებლისათვის მისაღები მომსახურებით, როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო (კლიენტზე პირადი საბანკო ანგარიშზე ჩარიცხვით). სესხის დაფარვა შესაძლებელია, როგორც ადგილზე ვიზიტით ასევე, სწრაფი გადახდის აპარატით, ინტერნეტბანკით.

მოსალოდნელი შემოსავლების დაზუსტების მიზნით, ხორციელდება ყველა მომხმარებელთან კომუნიკაცია, გამოიკითხა მათი ფინანსური მდგომარეობა, შეფასდა რისკები თითოეულ მომხმარებელთან ინდივიდუალურად. სწორედ ამის შედეგად, გვაქვს რეალური ინფორმაცია და მოლოდინი.

შპს მისო „გლობალ კრედიტის“

დირექტორი:

თ. ნიკოლაძე

29.07.2024 წ

კაპიტალის მართვა

საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური სიდიდის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია განმტკიცდეს საკმარისი გადახდისუნარიანობის ზღვრები. კომპანიის მიზანია შეასრულოს ეს მოთხოვნები და შესაბამისად, იგი აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია არანაკლებ 1 000 000 ლარისა.

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს, რომ დაიცვას კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი, რათა მან გააგრძელოს პარტნიორთა შემოსავლით უზრუნველყოფა, ასევე უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი რისკის დონის შესაბამისი მომსახურების ფასების დაწესებით.

კომპანია კაპიტალის სიდიდეს განსაზღვრავს რისკის პროპორციულად. კომპანია ახორციელებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკურ პირობებსა და შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებულ რისკის მახასიათებლებში მომხდარი ცვლილებების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანია ამ ეტაპისათვის არ ახორციელებს მესაკუთრეებისთვის დივიდენდის გაცემას, გეგმავს საწესდებო კაპიტალის გაზარდას.

დაფინანსების წყაროები:

კომპანიის დაფინანსების წყაროა პარტნიორთა შენატანები საწესდებო კაპიტალში. საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 2010000 ლარს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისათვის რაიმე გრანტი ან სუბსიდირება ამ ეტაპზე არ იგეგმება.

კომპანია შპს „მისო გლობალკრედიტი“ ითვალისწინებს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ რეკომენდაციებს, რათა შექმნას უსაფრთხო გარემო. საქართველოს ეროვნული ბანკის რეკომენდაციის საფუძველზე კომპანიამ სრულად შეძლო ფიზიკური პირებიდან ნასესხები თანხების გასტუმრება. ასევე ატარებს ყველა ღონისძიებას, მომავალ პროგნოზებს, ფინანსური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.

მოვამზადეთ საპროგნოზო ბიზნეს გეგმა და ფულადი ნაკადების უწყისი. წარმოდგენილი ინფორმაცია ფულის მიმოქცევის ჭრილში იძლევა გარანტიას მასზე, რომ კომპანიის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება. არსებული მომენტისათვის კომპანიას რაიმე სახის ვალდებულება (საბანკო სესხი, ასევე ფიზიკური პირებიდან ნასესხები თანხები) არ გააჩნია.

კომპანიას სს „ლიბერთი ბანკში“ განთავსებული აქვს დეპოზიტი თანხით 65000 ლარი.

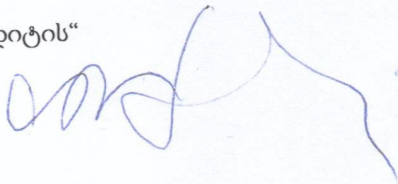
კომპანია მომავლისთვის გეგმავს ელექტრონული ტექნოლოგიების გამოყენებით ჩაერთოს ღია ბანკინგში.

ორგანიზაციის მიერ სესხის გაცემა შესაძლებელია მომხმარებლისათვის მისაღები მომსახურებით, როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო (კლიენტზე პირადი საბანკო ანგარიშზე ჩარიცხვით). სესხის დაფარვა შესაძლებელია, როგორც ადგილზე ვიზიტით ასევე, სწრაფი გადახდის აპარატით, ინტერნეტბანკით.

მოსალოდნელი შემოსავლების დაზუსტების მიზნით, ხორციელდება ყველა მომხმარებელთან კომუნიკაცია, გამოიკითხა მათი ფინანსური მდგომარეობა, შეფასდა რისკები თითოეულ მომხმარებელთან ინდივიდუალურად. სწორედ ამის შედეგად, გვაქვს რეალური ინფორმაცია და მოლოდინი.

შპს მისო „გლობალ კრედიტის“

დირექტორი:



თ. ნიკოლაძე

29.07.2024 წ