

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

*საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023
წლის 31 დეკემბერს*

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3

ფინანსური ანგარიშგება:

სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....10
2. მომზადების საფუძველი10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....26
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა27
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....33
7. სხვა შემოსავალი33
8. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....34
9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება34
10. ფული და ფულის ეკვივალენტები36
11. გაცემული სესხები37
12. სხვა აქტივები41
13. იჯარები42
14. ძირითადი საშუალებები43
15. მიღებული სესხები43
16. საგადასახადო ვალდებულებები.....45
17. სხვა ვალდებულებები.....45
18. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები46
19. პირობითი ვალდებულებები46
20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან47
21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....48

მმართველობის ანგარიშგება 49

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს კომპანიის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

10 მაისი, 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს კომპანიის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დაერწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

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

დასვენა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასვენაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი **SARAS-A-720718**)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

10 მაისი, 2024

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

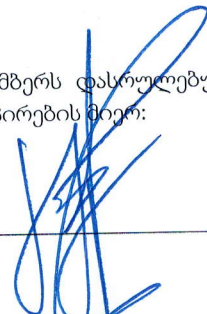
საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

		2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	6	57,335	45,737
საპროცენტო ხარჯი	6	(16,865)	(13,438)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		40,470	32,299
სესხის გაუფასურების ხარჯი	11	(4,393)	(2,742)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		36,077	29,557
სხვა შემოსავალი	7	5,663	4,485
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან		(437)	(1,135)
პერსონალის ხარჯი		(11,451)	(9,601)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,543)	(2,204)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(7,055)	(6,494)
წმინდა მოგება საკურსო სხვაობიდან		837	1,151
მოგება დაბეგვრამდე		21,091	15,759
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(4,374)	(3,255)
მთლიანი სრული შემოსავალი		16,717	12,504


ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი



გივი კერესელიძე

ფინანსური დირექტორი



ლევან განჯულიძე

11-48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
საპროცენტო შემოსავალი	6	57,335	45,737
საპროცენტო ხარჯი	6	(16,865)	(13,438)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		40,470	32,299
სესხის გაუფასურების ხარჯი	11	(4,393)	(2,742)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		36,077	29,557
სხვა შემოსავალი	7	5,663	4,485
წმინდა ზარალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებისგან		(437)	(1,135)
პერსონალის ხარჯი		(11,451)	(9,601)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,543)	(2,204)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(7,055)	(6,494)
წმინდა მოგება საკურსო სხვაობიდან		837	1,151
მოგება დაბეგრამდე		21,091	15,759
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(4,374)	(3,255)
მთლიანი სრული შემოსავალი		16,717	12,504

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი _____ გივი კერესელიძე

ფინანსური დირექტორი _____ ლევან ფანჭულიძე

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	10	30,886	10,964
გაცემული სესხები	11	183,374	159,630
სხვა აქტივები	12	1,423	860
არამატერიალური აქტივები		399	384
აქტივების გამოყენების უფლება	13	6,262	7,586
ძირითადი საშუალებები	14	3,559	2,706
მთლიანი აქტივები		225,903	182,130
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	131,612	100,933
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		124	124
საგადასახადო ვალდებულებები	16	1,999	17
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	121	98
საიჯარო ვალდებულებები	13	6,245	7,362
სხვა ვალდებულებები	17	968	912
მთლიანი ვალდებულებები		141,069	109,446
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	18	4,175	4,175
საემისიო კაპიტალი	18	2,068	2,068
გაუნაწილებელი მოგება	18	78,591	66,441
მთლიანი კაპიტალი		84,834	72,684
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		225,903	182,130

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2021	4,175	2,068	55,687	61,930
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	12,504	12,504
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,750)	(1,750)
31 დეკემბერი 2022	4,175	2,068	66,441	72,684
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	16,717	16,717
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(4,567)	(4,567)
31 დეკემბერი 2023	4,175	2,068	78,591	84,834

11-48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	53,764	43,920
თანხები მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	193,771	161,747
მიღებული ჯარიმები	4,976	4,074
მომხმარებლებზე სესხების გაცემა	(215,245)	(192,677)
გაცემული სესხების პორტფელის შექმნა	-	(7,119)
გადახდილი ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,468)	(9,144)
გადახდილი ხელფასები	(8,529)	(6,839)
სხვა შემოსავალი	2,323	1,877
სხვა გასავალი	(4,076)	(770)
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით	(437)	(169)
გადახდილი გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	(3,353)	(2,449)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(1,658)	(2,962)
გადახდილი პროცენტი	(16,691)	(13,186)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(2,623)	(23,697)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნა	(1,756)	(1,556)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(1,756)	(1,556)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები თამასუქების გარეშე	32,604	65,404
გადახდილი სესხები თამასუქების გარეშე	(2,329)	(33,409)
თამასუქებით შემოსული თანხა	-	500
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა	(1,402)	(1,432)
გადახდილი დივიდენდები	(4,817)	(1,500)
ფინანსური საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	24,056	29,563
გაზრდილი წმინდა ფულადი სახსრები	19,677	4,310
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	10,964	7,637
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	245	(983)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	30,886	10,964

11-48 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2009 წელს, საქართველოში, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, დიდუბის რაიონი, აკაკი წერეთლის გამზირი, №118, I კავილიონი. კომპანია რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 205274273.

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის მიზანია გახდეს ლიდერი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ქართულ ბაზარზე და მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქტების მრავალფეროვან არჩევანს. კომპანიის საკრედიტო პროდუქტებია სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხები. სამომხმარებლო სესხები შეიძლება უზრუნველყოფილი იყოს უძრავი ქონებით, ავტომობილით ან ძვირფასი ლითონებით. ბიზნეს სესხის უზრუნველყოფას შეიძლება წარმოადგენდეს როგორც უძრავი, ასევე მოძრავი ქონება. გარდა ამისა, კომპანია გასცემს ბიზნეს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანიის არასაკრედიტო პროდუქტებია სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

2023 წლისთვის კომპანიას საქართველოს მასშტაბით აქვს სათავო ოფისი და 31 ფილიალი (2022: სათავო ოფისი და 28 ფილიალი).

კომპანიას ჰყავს შემდეგი აქციონერები:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2023, %	31 დეკემბერი 2022, %
სს სვის ჰოლდინგს	50.00%	51.00%
ელბოიმ ეიალ	30.00%	30.00%
იოელი ამირ	17.00%	17.00%
დაიაური პაატა	2.00%	2.00%
შპს „ა.ი. ინვესტმენტსი“	1.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მაკონტროლებელი პირია ბატონი დავიდ ბეჭორი, რომელიც ფლობს სს „სვის ჰოლდინგს“-ის 61%-ს.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალს“ ჰყავს შვილობილი კომპანია - შპს „სვის კაპიტალ გრუპი“, რომელშიც ფლობს 100%-იან წილს. შვილობილს 2023 და 2022 წლებში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლების ბოლოს არ ფლობდა არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. შესაბამისად, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებითად არ განსხვავდებოდა სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისგან.

2. მომზადების საფუძველი

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

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

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

კომპანია ოპერაციებს აღრიცხავს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში (ლარი), ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს), როგორც მოეთხოვება ქართული კანონმდებლობით.

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

კომპანიისთვის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

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

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

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

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

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

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბასს 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულ ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოაზადონ გარკვეული სპეციფიკური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება ცვლადი საიჯარო გადახდებიანი უკუიჯარის პირობით გაყიდვასთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-იმ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ:

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

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

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ლარი/აშშ დოლარი-ს გაცვლითი კურსი იყო 2.6894 და 2.7020, შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9- “ფინანსური ინსტრუმენტების“ შესაბამისად კომპანია თავის ფინანსურ აქტივებს წარადგენს ბიზნეს მოდელზე დაყრდნობით. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

ამორტიზირებული ღირებულებით

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

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

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

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

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

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

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

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

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI)

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

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ECL -ის საფუძვლები

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას კომპანიის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან FVOCI-ი.

ფასს 9 მოთხოვნები გაუფასურებაზე არ ეხება წილობრივ ინსტრუმენტებს.

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

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

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

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე.

დეფოლტის განსაზღვრება

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

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

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

გაცემული სესხის რესტრუქტურირება

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

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

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაციის განჭვრეტა

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის დეფოლტის ალბათობასა და მაკროეკონომიკურ ცვლილებებთან მიმართებაში არ გამოვლენილა მჭიდრო კორელაცია, ამიტომ კომპანიას არ აქვს გათვალისწინებული ეს ფაქტორები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების დაანგარიშებისას.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ECL -ის გაზომვა

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

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

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

დეფოლტის ალბათობა (PD)

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

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

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის კომპანია იყენებს ბოლო 5 წლის სტატისტიკას ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მაგრამ არანაკლებ 2 წლისა. ეს მაჩვენებელი დაანგარიშდება ცალ-ცალკე ყველა სეგმენტისთვის და გამოითვლება სასესხო პორტფელის მიმართ მიგრაციის მატრიცის მისადაგებით, რომელიც გვიჩვენებს სასესხო პორტფელის ერთი კალათიდან მეორე კალათაში გადანაცვლების ალბათობას. მიგრაციის მატრიცა იყოფა შემდეგ კალათებად:

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

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

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

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

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

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

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

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

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

ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. კომპანიამ შეაფასა რომელი ბიზნეს მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“, გარდა დერივატივებისა.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

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

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც კონტრაქტიდან წარმომდგარი ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ან ეს უფლება კონტრაქტის საფუძველზე გადაეცემა სხვა მხარეს მფლობელობის უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელთან ერთად. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც უნარჩუნდება კომპანიას, მის მიერ აღიარდება, როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

რეალური ღირებულებით შეფასება

ფასს 7 იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოითხოვს რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით გაშიფვრას. რეალური ღირებულების იერარქია:

- **დონე 1:** მოქმედ ბაზრებზე არსებული იდენტური აქტივების კვოტირებული ფასები;
- **დონე 2:** სხვა, კვოტირებული ფასებისგან განსხვავებული, 1-ელ დონეში შემავალი ინფორმაცია, რომლებზეც შესაძლებელია პირდაპირი (ფასები) ან არაპირდაპირი (ფასებიდან გამომდინარე) გზებით დაკვირვების განხორციელება; და
- **დონე 3:** ინფორმაცია, რომლის გადამოწმება შეუძლებელია ბაზარზე დაკვირვებით.

რეალური ღირებულების იერარქიაში ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორია განისაზღვრება რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ყველაზე დაბალდონიანი ინფორმაციის საფუძველზე. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები მთლიანად შეფასებულია ამ სამიდან ერთ-ერთი დონით.

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები, რომლებიც მოცემულია სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და შეფასებული არიან ამორტიზებული ღირებულებით. სხვა მოთხოვნები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და საბანკო დეპოზიტებს. საბანკო დეპოზიტების სახით განთავსებული ისეთი თანხები, რომლებსაც 3 თვეზე მეტი ვადიანობა გააჩნიათ, შეიძლება კონვერტირდეს ნაღდ ფულად ბანკისთვის წინასწარი მოკლე შეტყობინების შემდეგ, ამასთან შეიძლება განიცადოს მხოლოდ უმნიშვნელო ცვლილება ღირებულებაში, ასევე წარდგენილია, როგორც ფული და ფულის ეკვივალენტები.

კომპანია კომერციულ ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრებისთვის ქმნის შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის გამოიყენება Standard & Poor’s-ის მიერ ფინანსური ინსტიტუტისათვის მინიჭებული რეიტინგი და ამ რეიტინგის შესაბამისი დეფოლტის ალბათობა. კომპანია ყოველწლიურად ატარებს ტესტირებას იმისათვის, რომ განსაზღვროს რამდენად ზუსტად ასახავს რეალობას ფასს 9-ის ფარგლებში დათვლილი დეფოლტის ალბათობა და ასევე, ერთი წლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ამისათვის იყენებს მოდელის PD-ის ისტორიულ მონაცემებს. ტესტის შედეგები მიიჩნევა მისაღებად თუ ისტორიული დეფოლტის განაკვეთსა და მოდელის PD-ის შორის სხვაობა არ აღემატება ერთ სტანდარტულ გადახრას. წინააღმდეგ შემთხვევაში, კომპანია ადგენს გადახრის გამომწვევ მიზეზებს და ამ მიზეზების ბუნების შესაბამისად გეგმავს და ახორციელებს მაკორექტირებელ ქმედებებს.

კომპანიის მიერ დათვლილი ფულადი სახსრების გაუფასურების რეზერვი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ იყო მატერიალური და არ არის გაშიფრული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში და წარდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოიცავს უცხოური ვალუტის ფორვარდულ კონტრაქტებს.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მათი შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ექვექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის შესაბამისად.

ოჯარები

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

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

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

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

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

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

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

თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა ოჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გირაოში დარჩენილი აქტივები

გირაოში დარჩენილი აქტივები მოიცავს არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც კომპანიამ მიიღო ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ამ აქტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით და დანიშნულების შესაბამისად კლასიფიცირდება როგორც ძირითადი საშუალება, საინვესტიციო ქონება ან მარაგი. აქტივების შემდგომი აღრიცხვა ხდება კლასიფიკაციის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. გირაოში დარჩენილი აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია მარაგებად, შეფასებულია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხით.

მომდევნო ხარჯები მიეკუთვნება აქტივის თვითღირებულებას ან აღიარებულია განცალკევებულ აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივისგან კომპანია ელოდება მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ფასის განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. მოცილებული ნაწილის ღირებულება კი აკლდება ამ აქტივის თვითღირებულებას. ყველა სხვა შეკეთებისა და შენახვის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯების გაწევა.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებებისთვის კომპანიას განსაზღვრული აქვს შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ავტომობილები	5
ავეჯი	5
აპარატურა და მოწყობილობები	2-5
იჯარის გაუმჯობესება	7-10

მიმდინარე ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ისინი არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის მოთხოვნებს.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განიხილავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება მათი ცვლილება.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება, გუდვილის გარდა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს საკუთარ მატერიალურ აქტივებს, რათა განსაზღვროს, ადგილი ხომ არ აქვს გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს ასეთი სახის ინდიკატორი, ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება შეფასებულია მისი გაუფასურების ზარალის (არსებობის შემთხვევაში) გასაანგარიშებლად. თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის გაუფასურების ზარალის შეფასება, მაშინ კომპანია აფასებს ფულის მაგენერირებელ იმ ერთეულს, რომელსაც ეკუთვნის აღნიშნული აქტივი. თუ გონივრულად და თანმიმდევრულად არის შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი, ადმინისტრაციული აქტივებიც მიეკუთვნება ფულის მაგენერირებელ ერთეულს, ან წინააღმდეგ შემთხვევაში მათი მიკუთვნება ხდება ფულის მაგენერირებელ ყველაზე მცირე იმ ერთეულზე, რომლისთვისაც არის გონივრულად და თანმიმდევრულად შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი.

აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალის აღდგენის დროს, აქტივის საბალანსო ღირებულება (ან ფულის მაგენერირებელი ერთეული) იზრდება აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ აღდგენითმა ღირებულებამ არ გადააჭარბოს აქტივის (ფულის მაგენერირებელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულებას, წინა პერიოდებში გაუფასურებამდე.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

დაბეგრა

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

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ვალდებულებების საბუღალტრო ბალანსის მიხედვით გაანგარიშების მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადის თანხა იანგარიშება გადასახადის მოსალოდნელი განაკვეთიდან, რომელიც უნდა იქნას გამოყენებული იმ წლებში, როდესაც დროებითი სხვაობის თანხა შეიძლება ანაზღაურებული ან რეალიზებული იყოს. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის ალბათობა, რომ დასაბეგრი მოგების მომავალი თანხები საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სარეალიზაციოდ. ბუღალტრული ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის კომპანია გადააფასებს აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

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

სააქციო კაპიტალი, საემისიო კაპიტალი, სხვა რეზერვები და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივ აქციებისა და ოპციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული ზედნადები ხარჯები აკლდება კაპიტალს, ყოველგვარი გადასახადის გარეშე.

როდესაც სააქციო კაპიტალი იზრდება, ნებისმიერი სხვაობა სააქციო კაპიტალის დარეგისტრირებულ ღირებულებასა (ნომინალური ღირებულება) და რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

სხვა რეზერვები წარმოადგენს კომპანიის მიერ გამოცემულ აქციებს, რომლებიც გადაეცათ უკვე არსებულ აქციონერებს სააქციო კაპიტალში წილის გასაზრდელად.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ხელფასები და ბონუსები

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

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

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

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- (ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- (ბ) კანონმდებლობიდან; ან
- (გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

- (ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიანიშნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები - ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

რისკების მართვა ფუნდამენტურია ბიზნესისათვის და სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანი ელემენტია კომპანიის ოპერაციებისთვის. კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც კომპანიას წარმოექმნება რისკები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ექვივალენტები	30,886	10,964
გაცემული სესხები	183,374	159,630
სხვა ფინანსური აქტივები	477	318
მიღებული სესხები	131,612	100,933
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	968	912
საიჯარო ვალდებულებები	6,245	7,362

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

სამეთვალყურეო საბჭო, კომიტეტებთან ერთად, პასუხისმგებელია კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე.

იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, საბჭოს მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიაში ხდება, როგორც გარე, ასევე შიდა რისკ-ფაქტორების გამოვლენა და მათი მართვა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკების სრული პაკეტის იდენტიფიცირებას და მოკლევადიანი რისკების გადასაჭრელად დაგეგმილი პროცედურების სანდოობის შემოწმებას. გარდა სტანდარტული საკრედიტო და საბაზრო რისკების ანალიზისა, ხელმძღვანელობა აკონტროლებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს საოპერაციო დანაყოფებთან მუდმივი შეხვედრებითა და სხვადასხვა ექსპერტების პროფესიონალურ მოსაზრებებზე დაყრდნობით.

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

საკრედიტო რისკი

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

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

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრულია საკრედიტო სახელმძღვანელოთი, სადაც მკაფიოდ არის განსაზღვრული ყველა ის აუცილებელი პროცედურა და მოთხოვნა, შესაბამის კონტროლებთან ერთად, რაც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასაწესებლად. მათ შორის არის სესხის გაცემის, ვადაგადაცილებული სესხების მონიტორინგის და ა.შ. პროცედურები.

კომპანიაში ფუნქციონირებს რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე.

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

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესხო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) ქულებით აფასებენ სესხის განაცხადს.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის, უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე.

დასაფინანსებელი ბიზნესების სრულყოფილი მონიტორინგი და ამის საფუძველზე მსესხებელთა გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფულადი ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის შედეგები რეგულარულად წარედგინება უმაღლეს ხელმძღვანელობას, რათა დროულად მოხდეს რეაგირება მოსალოდნელ რისკებზე. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ კრედიტ რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ნაღდი ფულის გარდა)	24,753	5,444
გაცემული სესხები	183,374	159,630
სხვა ფინანსური აქტივები	477	318
	208,604	165,392

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის საკრედიტო განყოფილება აკეთებს გაცემული სესხების ვადაგადაცილების ანალიზს. გაცემული სესხების ვადაგადაცილებასა და საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია, ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, მოცემულია მე-3 და მე-11 შენიშვნაში.

საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. რისკი შეიძლება წარმოიშვას ვალდებულებების შესრულების ვადების შეუსაბამობამ, ასევე, ასეთი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შესაძლებლობამ.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს კომპანიის მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	208,127	165,074
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	(137,857)	(108,295)
	70,270	56,779

ინფორმაცია საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებსა და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობ ვალდებულებებზე მოცემულია ქვემოთ, ლიკვიდურობის რისკის რაოდენობრივ შენიშვნებში.

კომპანია აკეთებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზს.

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ყველა აქტივი და საპროცენტო ხარჯის წარმომშობი ყველა ვალდებულება წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, გარდა რამდენიმე სესხისა. ამ სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 76,610 ათასი ლარი (2022: 65,910 ათასი ლარი).

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით, საპროცენტო განაკვეთის 1%-ის ცვლილებას მოგება ან ზარალზე ექნება 766 ათასი ლარის ეფექტი (2022: 659 ათასი ლარი).

სავალუტო რისკი

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

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,046	13,791	2,049	30,886
გაცემული სესხები	182,651	723	-	183,374
სხვა ფინანსური აქტივები	421	37	19	477
	198,118	14,551	2,068	214,737
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	106,413	25,199	-	131,612
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	767	187	14	968
საიჯარო ვალდებულებები	452	5,793	-	6,245
	107,632	31,179	14	138,825
ღია საბალანსო პოზიცია*	90,486	(16,628)	2,054	75,912

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

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,239	3,798	1,927	10,964
გაცემული სესხები	158,222	1,408	-	159,630
სხვა ფინანსური აქტივები	318	-	-	318
	163,779	5,206	1,927	170,912
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	98,472	2,461	-	100,933
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	912	-	-	912
საიჯარო ვალდებულებები	379	6,983	-	7,362
	99,763	9,444	-	109,207
ღია საბალანსო პოზიცია*	64,016	(4,238)	1,927	61,705

* სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც კომპანია აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. როდესაც კომპანიის რისკი ითვლება მნიშვნელოვნად, კომპანიის ხაზინა შევა აშშ დოლარი/ლარის ფორვარდულ და სვოპ კონტრაქტში ადგილობრივ კომერციულ ბანკებთან. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული გარიგებები უზრუნველყოფილია საკრედიტო ხაზის ფარგლებში.

აღნიშნული ფინანსური ინსტრუმენტები ძირითადად გამოიყენება მომავალ საიჯარო და მიღებული სესხების გადასახდელთან დაკავშირებული სავალუტო რისკების დასაზღვევად.

ფორვარდული და სვოპ კონტრაქტების ძირითადი თანხა წარმოადგენდა 16,758 (6,231 აშშ დოლარი) ათასს ლარსა და 4,000 (1,434 აშშ დოლარი) ათასს ლარს 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

ფორვარდული და სვოპ კონტრაქტების რეალური ღირებულების ცვლილებიდან მიღებულმა ზარალმა 2023 წელს შეადგინა 437 ათასი ლარი, ხოლო 2022 წლის ზარალმა 1,135 ათასი ლარი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძობელობა

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

სავალუტო რისკის მგრძობიარობა სრულ შემოსავალსა და კაპიტალზე დამყარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულების ღირებულებაზე 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტების გათვალისწინებით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	+20%	-20%	+20%	-20%
ვალუტის კურსის მგრძობელობა				
დოლარის ეფექტი	26	(26)	(48)	48
სხვა ვალუტების ეფექტი	411	(411)	385	(385)
	437	(437)	337	(337)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები არ ემთხვევა ერთმანეთს. ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და მათი მისაღები და გასაცემი პროცენტების შესაბამისობა არის ლიკვიდურობის მართვის ფუნდამენტური პრინციპი. როგორც წესი, ფინანსური ინსტიტუტებისთვის უზვეულოა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების სრული შესაბამისობა, რადგან ბიზნეს ტრანზაქციები ხშირად თავის თავში მოიცავს გაურკვეველ პირობებს. შეუსაბამო ლიკვიდურობის პოზიციამ შეიძლება გამოიწვიოს, როგორც გაზრდილი მომგებიანობა, ასევე გაზრდილი ზარალის რისკი.

კომპანია ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას და უზრუნველყოფს, რომ თანხები ყოველთვის იყოს ხელმისაწვდომი და დროულად დაიფაროს ყველა მიმდინარე ფულადი ვალდებულება. ლიკვიდურობის პოლიტიკას მიმოიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. კომპანია ცდილობს მოახდინოს ფინანსური ვალდებულებების დივერსიფიკაცია, რომელიც მოიცავს სესხებს ბანკებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და თამასუქებს. აღნიშნული დივერსიფიკაცია კომპანიას ესაჭიროება იმისთვის, რათა უმტკივნეულოდ უპასუხოს ლიკვიდურობის გაუთვალისწინებელ მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესი. ლიკვიდურობის მდგომარეობას აკონტროლებს ფინანსური დეპარტამენტი. ნორმალურ საბაზრო სიტუაციაში ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე ინფორმაცია პერიოდულად წარედგინება ხელმძღვანელობას.

ლიკვიდურობის ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ინფორმაცია დაფუძნებულია კომპანიის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციაზე.

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	1,523	76,638	76,461	154,622
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	868	100	-	968
საიჯარო ვალდებულებები	164	1,805	5,692	7,661
	2,555	78,543	82,153	163,251

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
მიღებული სესხები	1,412	36,697	84,396	122,505
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	330	582	-	912
საიჯარო ვალდებულებები	149	1,789	7,066	9,004
	1,891	39,068	91,462	132,421

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე ერთ-ერთ არაფინანსურ შეზღუდვას კაპიტალური დანახარჯების მოცულობასთან დაკავშირებით. ასეთი სესხების ღირებულებამ შეადგინა 18,000 ათასი ლარი (2022: 52,212 ათასი ლარი). აღნიშნული შეზღუდვის დარღვევის შემთხვევაში, სესხი შესაძლოა გამხდარიყო მოთხოვნამდე გადასახდელი. თუმცა, კომპანიამ საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე მიიღო პატიების წერილები ამავე ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტები არ მოსთხოვდნენ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის შეფასებით, კომპანიას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა;
- კაპიტალთან დაკავშირებით, საქართველოს ეროვნული ბანკისა (სებ) და მსესხებლების მიერ დადგენილი მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- გამოიმუშაოს კომპანიის აქციონერებისთვის თანაბარზომიერი სარგებელი.

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

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

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მეორე დონის მიხედვით.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე. აღნიშნული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან, გარდა გაცემული სესხებისა. გაცემული სესხების რეალური ღირებულება წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში.

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით:		
გაცემული სესხები	56,906	45,518
საბანკო ანგარიშები	429	219
	57,335	45,737
საპროცენტო ხარჯი:		
მიღებული სესხები	(16,319)	(12,858)
საიჯარო ვალდებულებები	(546)	(580)
	(16,865)	(13,438)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	40,470	32,299

7. სხვა შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი ჯარიმებიდან და სესხის წინსწრებით დაფარვის საკომისიოდან	4,976	4,074
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	220	190
სხვა	467	221
	5,663	4,485

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

8. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
მარკეტინგისა და რეკლამის ხარჯები	(1,865)	(1,738)
იურიდიული და სხვა პროფესიონალური მომსახურების ხარჯები*	(1,127)	(817)
კომუნალური და კომუნიკაციის ხარჯები	(722)	(673)
საბანკო ხარჯი	(803)	(666)
საოფისე მარაგების ხარჯი	(564)	(572)
პორტფელის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	-	(506)
დაზღვევის ხარჯი	(510)	(345)
მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(252)	(212)
მოკლევადიანი იჯარების ხარჯი	(137)	(116)
საწვავის ხარჯი	(123)	(136)
უსაფრთხოების მომსახურების ხარჯი	(121)	(113)
მივლინების ხარჯები	(118)	(41)
სხვა ხარჯები	(713)	(559)
	<u>(7,055)</u>	<u>(6,494)</u>

* ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ხარჯმა წლის განმავლობაში შეადგინა 72 ათასი ლარი (2022: 56 ათასი ლარი).

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 იანვარი	(98)	1,036
აღიარებული მოგება ან ზარალი		
საგადასახადო ხარჯი	(23)	(414)
გადავადებული საგადასახადო აქტივების გაუქმება	-	(720)
31 დეკემბერი	<u>(121)</u>	<u>(98)</u>

დროებითი სხვაობები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	<u>აქტივები</u>	<u>ვალდებულებები</u>	<u>ნეტო</u>	<u>აღიარებული მოგებაში ან ზარალში</u>
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2023</u>
დროებითი სხვაობები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	25	-	25	21
ძირითადი საშუალებები	-	(318)	(318)	(139)
არამატერიალური აქტივები	17	-	17	(8)
მიღებული სესხები	10	-	10	3
სხვა აქტივები	-	-	-	(10)
სხვა ვალდებულებები	147	-	147	79
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(1,251)	(1,251)	(114)
საიჯარო ვალდებულებები	1,249	-	1,249	145
	<u>1,448</u>	<u>(1,569)</u>	<u>(121)</u>	<u>(23)</u>
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	1,448	(1,569)	(121)	(23)
გადასახადის გადაფარვა	-	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	<u>1,448</u>	<u>(1,569)</u>	<u>(121)</u>	<u>(23)</u>

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება (გაგრძელება)

დროებითი სხვაობები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივები	ვალდებულებები	ნეტო	ალიარებული მოგებაში ან ზარალში
დროებითი სხვაობები	2022	2022	2022	2022
გაცემული სესხები	720	-	720	(278)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	-	4	1
ძირითადი საშუალებები	-	(179)	(179)	(23)
არამატერიალური აქტივები	25	-	25	(2)
მიღებული სესხები	7	-	7	4
სხვა აქტივები	10	-	10	3
სხვა ვალდებულებები	68	-	68	1
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(1,137)	(1,137)	(89)
საიჯარო ვალდებულებები	1,104	-	1,104	(31)
	1,938	(1,316)	622	(414)
გადავადებული საგადასახადო აქტივების გაუქმება				
გაცემული სესხები	(720)	-	(720)	(720)
	(720)	-	(720)	(720)
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	1,218	(1,316)	(98)	(1,134)
გადასახადის გადაფარვა	(1,316)	1,316	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	(98)	-	(98)	(1,134)

მოგების გადასახადის ხარჯი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2023	2022
მიმდინარე გადასახადი	(4,351)	(2,201)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	7	(414)
მოგების გადასახადის განაკვეთის ცვლილების ეფექტი	(30)	-
გადავადებულ მოგების გადასახადზე	-	(720)
გაუქმებული გადავადებული საგადასახადო აქტივის ეფექტი	-	80
წინა პერიოდების მოგების გადასახადის კორექტირება	-	-
	(4,374)	(3,255)

რეკონსილაცია ფაქტიურ და მოსალოდნელ მოგების გადასახადებს შორის:

	2023	2022
მოგება დაბეგრამდე	21,091	15,759
მოგების გადასახადის პროცენტი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	(4,218)	(2,364)
გაცემულ სესხებზე დროებითი სხვაობების ეფექტის გაუქმება	-	(720)
მოგების გადასახადის განაკვეთის ცვლილების ეფექტი	(30)	-
გადავადებულ მოგების გადასახადზე	(126)	(171)
მუდმივი სხვაობების ცვლილება	(4,374)	(3,255)

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

9. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება (გაგრძელება)

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

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

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

10. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ნაღდი ფული	6,133	5,520
საბანკო ნაშთები მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჩათვლით	4,485	5,444
ვადიანი დეპოზიტები ბანკებში	20,268	-
	30,886	10,964

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

დამატებითი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ვალუტისა და ლიკვიდურობის შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძირი	193,551	168,688
პროცენტი	3,943	5,303
გაუფასურების ანარიცხი	(14,120)	(14,361)
	183,374	159,630

გაცემული სესხები ოდენობით 141,741 ათასი ლარი და 113,256 ათასი ლარი გირავნობით არის დატვირთული შესაბამისი მიღებული სესხებისთვის 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების რეალური ღირებულება არის 186,355 ათასი ლარი. შესაბამისად, სხვაობამ გაცემული სესხების რეალურ და საბალანსო ღირებულებებს შორის სხვაობა შეადგინა 2,981 ათასი ლარი.

გაცემული სესხების რეალური ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 162,948 ათას ლარს. შესაბამისად, სხვაობა სხვაობა გაცემული სესხების რეალურ და საბალანსო ღირებულებებს შორის შეადგენდა 3,318 ათას ლარს.

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

კომპანიამ შეისყიდა ოქროს, იპო და ავტო სესხების პორტფელები 2022 წელს 7,158 ათასი ლარის ოდენობით. კომპანიამ ჩაატარა კონცენტრაციის ტესტი ფასს 3-ის მიხედვით და, შედეგად, არ განიხილა აღნიშნული ოპერაციები ბიზნეს-კომბინაციად.

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

	მთლიანი თანხა	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი ECL
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	21,537	(321)	(244)	(1,096)	(1,661)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	135,444	(2,387)	(713)	(8,160)	(11,260)
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	39,985	(423)	(44)	(526)	(993)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	528	(11)	(1)	(194)	(206)
	197,494	(3,142)	(1,002)	(9,976)	(14,120)

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

	მთლიანი თანხა	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი ECL
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	17,643	(350)	(84)	(1,239)	(1,673)
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	114,964	(2,401)	(592)	(7,367)	(10,360)
ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები	39,292	(320)	(54)	(507)	(881)
სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	2,092	(12)	(10)	(1,425)	(1,447)
	173,991	(3,083)	(740)	(10,538)	(14,361)

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
- არა ვადაგადაცილებული	17,645	(397)	17,248	2.25%
- 1-30 დღე ვადაგადაცილება	827	(96)	731	11.61%
- 31-60 დღე ვადაგადაცილება	679	(100)	579	14.73%
- 61-90 დღე ვადაგადაცილება	325	(136)	189	41.85%
- 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,061	(932)	1,129	45.22%
	21,537	(1,661)	19,876	7.71%

<i>ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
- არა ვადაგადაცილებული	110,919	(2,088)	108,831	2%
- 1-30 დღე ვადაგადაცილება	8,451	(512)	7,939	6%
- 31-60 დღე ვადაგადაცილება	1,448	(315)	1,133	22%
- 61-90 დღე ვადაგადაცილება	876	(317)	559	36%
- 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	13,750	(8,028)	5,722	58%
	135,444	(11,260)	124,184	8%

<i>ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
- არა ვადაგადაცილებული	35,900	(583)	35,317	2%
- 1-30 დღე ვადაგადაცილება	2,189	(135)	2,054	6%
- 31-60 დღე ვადაგადაცილება	694	(75)	619	11%
- 61-90 დღე ვადაგადაცილება	352	(46)	306	13%
- 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	850	(154)	696	18%
	39,985	(993)	38,992	2%

<i>არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
- არა ვადაგადაცილებული	217	(22)	195	10%
- 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	311	(184)	127	59%
	528	(206)	322	39%

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

<i>უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
- არა ვადაგადაცილებული	14,318	(400)	13,918	3%
- 1-30 დღე ვადაგადაცილება	893	(72)	821	8%
- 31-60 დღე ვადაგადაცილება	107	(25)	82	23%
- 61-90 დღე ვადაგადაცილება	73	(36)	37	49%
- 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	2,252	(1,140)	1,112	51%
	17,643	(1,673)	15,970	9%

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

<i>ავტომატით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	94,210	(2,132)	92,078	2%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	6,533	(468)	6,065	7%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	968	(225)	743	23%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	823	(309)	514	38%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	12,430	(7,226)	5,204	58%
	114,964	(10,360)	104,604	9%

<i>ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	33,507	(389)	33,118	1%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	2,414	(123)	2,291	5%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	937	(68)	869	7%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	461	(41)	420	9%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,973	(260)	1,713	13%
	39,292	(881)	38,411	2%

<i>არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები</i>	მთლიანი თანხა	ECL	წმინდა თანხა	ECL %
-არა ვადაგადაცილებული	187	(17)	170	9%
-1-30 დღე ვადაგადაცილება	13	(3)	10	23%
-31-60 დღე ვადაგადაცილება	21	(8)	13	38%
-61-90 დღე ვადაგადაცილება	-	-	-	0%
-90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება	1,871	(1,419)	452	76%
	2,092	(1,447)	645	69%

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
1 იანვარი 2023	3,083	740	10,538	14,361
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	3,886	-	-	3,886
გადატანა პირველ ეტაპზე	193	(193)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(4,388)	4,388	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(5,196)	5,196	-
დაფარული სესხები	(1,703)	(336)	(4,416)	(6,455)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(4,709)	(4,709)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	75	75
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	2,071	1,599	3,292	6,962
31 დეკემბერი 2023	3,142	1,002	9,976	14,120

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
1 იანვარი 2022	2,858	539	10,078	13,475
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	4,137	35	87	4,259
გადატანა პირველ ეტაპზე	198	(198)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(3,987)	3,987	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(4,478)	4,478	-
დაფარული სესხები	(1,575)	(256)	(2,651)	(4,482)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(1,980)	(1,980)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	124	124
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	1,452	1,111	402	2,965
31 დეკემბერი 2022	3,083	740	10,538	14,361

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
1 იანვარი 2023	148,443	4,686	20,862	173,991
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	255,057	-	-	255,057
გადატანა პირველ ეტაპზე	8,586	(8,586)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(27,181)	27,181	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(11,012)	11,012	-
დაფარული სესხები	(213,319)	(6,065)	(6,193)	(225,577)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(6,028)	(6,028)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	75	75
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(9)	-	(15)	(24)
31 დეკემბერი 2023	171,577	6,204	19,713	197,494

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი ECL	სრული ECL- არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
1 იანვარი 2022	110,968	4,241	19,151	134,360
ახალი გაცემული და შესყიდული სესხები	271,939	1,792	4,767	278,498
გადატანა პირველ ეტაპზე	8,714	(8,714)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(26,380)	26,380	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(10,927)	10,927	-
დაფარული სესხები	(216,673)	(8,073)	(11,693)	(236,439)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(2,128)	(2,128)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	124	124
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(125)	(13)	(286)	(424)
31 დეკემბერი 2022	148,443	4,686	20,862	173,991

ძირითადი ფაქტორები, რომელსაც კომპანია ითვალისწინებს გაცემული სესხების გაუფასურებაში არის მათი ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და უზრუნველყოფილი აქტივის საიმედოობა, არსებობის შემთხვევაში. გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

12. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადახდილი ავანსები	636	362
დროებით დასაკუთრებული ქონება	310	180
უზრუნველყოფა ფორვარდული კონტრაქტებისთვის*	-	-
სხვა მოთხოვნები	477	318
	1,423	860

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

13. იჯარები

კომპანია საქართველოს ფარგლებში ქირაობს სათავო ოფისს, მიწის ნაკვეთს, საწყობსა და 31 ფილიალს (2022: 28 ფილიალი). კომპანიას გაფორმებული აქვს 37 კონტრაქტი. ამ ფართებისთვის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია აშშ დოლარსა და ლარში. იჯარების ვადიანობა განსაზღვრულია 2-დან 10 წლამდე 2023 და 2022 წლისათვის.

იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2023 წლისთვის შეადგენდა 6.24%-11.43% და 10.74%-15.49%-ს , აშშ დოლარსა და ლარში ნომინირების შესაბამისად (2022: აშშ დოლარი 7.02%-8.95%, ლარი 10.74%-14.27%).

აქტივების გამოყენების უფლება შეიძლება წარდგენილ იქნას შემდეგნაირად:

	ფილიალები	სხვა	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	6,427	570	6,997
შემოსვლა	2,221	-	2,221
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	166	-	166
ცვეთა	(1,494)	(88)	(1,582)
გასვლა	(216)	-	(216)
2022 წლის 31 დეკემბერი	7,104	482	7,586
შემოსვლა	503	-	503
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	44	-	44
ცვეთა	(1,572)	(81)	(1,653)
გასვლა	(48)	(170)	(218)
2023 წლის 31 დეკემბერი	6,031	231	6,262

საიჯარო ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილ იქნას შემდეგი სახით:

	ფილიალები	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2021	6,892	676	7,568
შემოსვლა	2,221	-	2,221
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	166	-	166
საპროცენტო ხარჯი	554	26	580
საიჯარო გადასახდელი	(1,903)	(108)	(2,011)
გასვლა	(192)	-	(192)
კურსთაშორის სხვაობა	(931)	(39)	(970)
31 დეკემბერი 2022	6,807	555	7,362
შემოსვლა	503	-	503
იჯარის მოდიფიკაციის ეფექტი	44	-	44
საპროცენტო ხარჯი	529	17	546
საიჯარო გადასახდელი	(1,856)	(92)	(1,948)
გასვლა	(45)	(174)	(219)
კურსთაშორის სხვაობა	(42)	(1)	(43)
31 დეკემბერი 2023	5,940	305	6,245

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ავტომობილები	ავიჯი	IT მოწყობილობები	იჯარის გაუმჯობესება	სხვა	სულ
31 დეკემბერი 2021	198	1,007	1,564	1,368	-	4,137
შემოსვლა	12	213	252	869	-	1,346
გასვლა	(7)	-	-	-	-	(7)
31 დეკემბერი 2022	203	1,220	1,816	2,237	-	5,476
შემოსვლა	167	281	296	856	59	1,659
გასვლა	-	(7)	-	-	-	(7)
31 დეკემბერი 2023	370	1,494	2,112	3,093	59	7,128
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი 2021	(162)	(572)	(945)	(548)	-	(2,227)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(9)	(141)	(205)	(190)	-	(545)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	2	-	-	-	-	2
31 დეკემბერი 2022	(169)	(713)	(1,150)	(738)	-	(2,770)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(37)	(181)	(241)	(341)	(1)	(801)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	2	-	-	-	2
31 დეკემბერი 2023	(206)	(892)	(1,391)	(1,079)	(1)	(3,569)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2022	34	507	666	1,499	-	2,706
31 დეკემბერი 2023	164	602	721	2,014	58	3,559

15. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძირი	130,716	100,199
პროცენტი	896	734
	131,612	100,933

კომპანიის ძირითადი კრედიტორები არიან ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტები.

გრძელვადიანი ვალდებულებები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	59,310	76,356
უგარანტო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	1,169	151
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან	8,068	-
	68,547	76,507

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

15. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მოკლევადიანი ვალდებულებები

უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	59,648	19,428
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	3,385	4,998
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციისგან	32	-
	63,065	24,426
	131,612	100,933

ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებულია გარკვეული ღირებულების კლიენტებზე გაცემული სესხები. დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

მიღებული სესხების საკრედიტო პირობები შეიძლება წარდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
უგარანტიო თამასუქები და სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	6.5% - 7%	2025	1,169	151
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	5.0%- 5.5%+რეფინანსირების განაკვეთი - 13.90%-14.50%	2024-2026	104,112	95,784
უზრუნველყოფილი სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	7.7%	2025	14,846	-
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	აშშ დოლარი	6% - 7.5%	2024	1,084	2,310
უგარანტიო თამასუქები და სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	ლარი	რეფინანსირების განაკვეთი+5.5% / 14%	2024	2,301	2,688
არაუზრუნველყოფილი სესხები საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციებისგან	აშშ დოლარი	8.5% (10%)	2026	8,100	-
				131,612	100,933

კომპანიის მიერ მიღებული მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სესხების ნაწილი შეიცავს სხვადასხვა ფინანსურ და არაფინანსურ შეზღუდვას. კომპანიის ხელმძღვანელობას მუდმივად აქვს კომუნიკაცია კრედიტორებთან აღნიშნულ შეზღუდვებთან დაკავშირებით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არღვევდა ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებულ სესხებზე ერთ-ერთ არაფინანსურ შეზღუდვას კაპიტალური დანახარჯების მოცულობასთან დაკავშირებით. ასეთი სესხების ღირებულებამ შეადგინა 18,000 ათასი ლარი (2022: 52,212 ათასი ლარი). აღნიშნული შეზღუდვის დარღვევის შემთხვევაში, სესხი შესაძლოა გამხდარიყო მოთხოვნამდე გადასახდელი. თუმცა, კომპანიამ საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე მიიღო პატიების წერილები ამავე ფინანსური ინსტიტუტებისგან, რომლის მიხედვითაც ფინანსური ინსტიტუტები არ მოსთხოვდნენ სესხების ვადაზე ადრე დაფარვას ფინანსური და არაფინანსური პირობების დაუკმაყოფილებლობის შემთხვევაში.

კოვენანტების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

დამატებითი ინფორმაცია მიღებულ სესხებზე წარდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

15. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებულ სესხებში მომხდარი ფულადი და არაფულადი ცვლილებები 2023 და 2022 წლის განმავლობაში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	სხვა სესხები	სულ
31 დეკემბერი 2022	95,783	5,150	100,933
ფულადი ცვლილებები	15,315	(1,115)	14,200
არაფულადი ცვლილებები			
პერიოდში დარიცხული პროცენტი	15,782	537	16,319
გადაფასების ეფექტი	178	(18)	160
31 დეკემბერი 2023	127,058	4,554	131,612

	სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	სხვა სესხები	სულ
31 დეკემბერი 2021	61,645	6,958	68,603
ფულადი ცვლილებები	21,879	(2,010)	19,869
არაფულადი ცვლილებები			
პერიოდში დარიცხული პროცენტი	12,263	595	12,858
გადაფასების ეფექტი	(4)	(393)	(397)
31 დეკემბერი 2022	95,783	5,150	100,933

16. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო ღირებულებით ვალდებულებას, თანხით 1,999 ათასი ლარი 17 ათასი ლარი. შესაბამისად.

17. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადასახდელი დივიდენდები	-	250
ბონუსის ანარიცხი	446	324
ვალდებულებები მარკეტინგული კომპანიების მიმართ	225	143
სხვა ვალდებულებები	297	195
	968	912

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

18. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

აქციონერები	31 დეკემბერი 2023, %	ტიპი	31 დეკემბერი 2022, %	აქციათა რაოდენობა, 2023	აქციათა რაოდენობა, 2022
სს „სვისს ჰოლდინგსი“	50.00%	ჩვეულებრივი	51.00%	1,250,120	1,275,120
ეიალ ელბოიმი	30.00%	ჩვეულებრივი	30.00%	749,880	749,880
ამირ იოელი	17.00%	ჩვეულებრივი	17.00%	425,000	425,000
პაატა დაიაური	2.00%	ჩვეულებრივი	2.00%	50,000	50,000
შპს „ა.ი. ინვესტმენტს“	1.00%	ჩვეულებრივი	0.00%	25,000	-
	100.00%		100.00%	2,500,000	2,500,000

ყველა აქციის ნომინალური ღირებულება არის 1 აშშ დოლარი.

საემისიო კაპიტალი

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს 2,068 ათასი ლარის საემისიო კაპიტალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და მის რეალურად მიღებულ ღირებულებას შორის.

დივიდენდები

აქციონერებს უფლება აქვთ მიიღონ კომპანიის მიერ გამოცხადებული დივიდენდები, და ასევე, აქვთ ყოველ აქციაზე ერთი ხმის მიცემის უფლება კომპანიის წლიურ და საერთო კრებებზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით 2023 წელს გამოცხადდა 4,567 ათასი ლარის და გაიცა 4,817 ათასი ლარის დივიდენდი (2022: გამოცხადდა 1,750 ათასი ლარის და გაიცა 1,500 ათასი ლარის დივიდენდი).

გამოცხადებული დივიდენდები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

აქციონერის სახელი	2023	2022
სს სვისს ჰოლდინგსი	2,301	911
ელბოიმი ეიალ	1,375	536
იოელი ამირ	779	303
დაიაური პაატა	75	-
შპს ა.ი. ინვესტმენტს	37	-
	4,567	1,750

19. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეული საქმიანობის პროცესში საქმე აქვს სასამართლო სარჩელებსა და პრეტენზიებთან. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სარჩელებისა და პრეტენზიების შედეგად წარმოშობილ ვალდებულებებზე მაქსიმალური პასუხისმგებლობა არ იქონიებს არსებით გავლენას ფინანსურ მდგომარეობაზე ან კომპანიის მომავალ ოპერაციებზე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეგულაციები

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

კომპანიის ხელმძღვანელობა აცხადებს, რომ კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის რეგულაციებს 2023 წლისთვის, გარდა კოეფიციენტისა - უზრუნველყოფაში მყოფი აქტივების შეფარდება მთლიან კაპიტალთან. კომპანიამ საანგარიშგებო წლის დასრულებამდე სებ-ისგან მიიღო პატიების წერილი, რომლის თანახმადაც კომპანიისთვის 2024 წლის 1-ლ მაისამდე აღნიშნული კოეფიციენტის ზღვარი განისაზღვრა 200%-ით. დამატებით, კომპანიამ მიიღო სებ-ისგან პატიების წერილი საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგაც, რომლის თანახმადაც აღნიშნული კოეფიციენტის ზღვარი განისაზღვრა 220%-ით, 2025 წლის 1-ლ მაისამდე.

19. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

საგადასახადო კანონმდებლობა

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

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

სესხის შეზღუდვებთან შესაბამისობა

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით კომპანიას მოეთხოვება გარკვეული შეზღუდვების დაკმაყოფილება. შეზღუდვები ძირითადად ეხება: გარკვეული ფინანსური და საოპერაციო კოეფიციენტების შენარჩუნებას, პორტფელის ხარისხის შენარჩუნებას, დამფუძნებლებისგან მიღებული და მათზე გაცემული ფინანსური რესურსების ლიმიტებს და მათი წილების განკარგვის შესახებ შეზღუდვებს, მნიშვნელოვან დანახარჯებზე წინასწარ შეთანხმებას, კომპანიის ქონების დაგირავებას და ა.შ.

აღნიშნულ შეზღუდვებთან შეუსაბამობა კომპანიისთვის შესაძლოა იყოს უარყოფითი შედეგების მომტანი, რაც გამოიწვევს მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯების გაზრდას და საქმიანობის შესაძლო შეწყვეტას. კომპანია 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვერ აკმაყოფილებდა ერთ-ერთ შეზღუდვას. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-15 შენიშვნა.

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საიჯარო ვალდებულებები	13	73
საპროცენტო ხარჯი	6	(10)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	(34)
სხვა ვალდებულებები	17	350

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	შენიშვნა	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საიჯარო ვალდებულებები	13	-	25
საპროცენტო ხარჯი	6	(62)	(4)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8	-	(32)
სხვა ვალდებულებები	17	(250)	(244)

ღირეფტორებისა და ხელმძღვანელობის სხვა წევრების ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
უმაღლესი ხელმძღვანელობის გასამრჯელო:		
- მოკლევადიანი გასამრჯელო, რომელიც მოიცავს ხელფასებსა და ბონუსებს	(2,717)	(2,562)

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის განმავლობაში რამდენიმე არსებული მიღებული სესხის ხელშეკრულებაში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც მათი ვადა გაგრძელდა 2027 წლამდე. არსებული ხელშეკრულებების მიხედვით, მათ ვადა ეწურებოდა 2024 წელს. ასეთი სესხების ღირებულება 2023 წლის ბოლოს 10,800 ათასი ლარია.

2024 წლის 1 იანვრიდან ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე, კომპანიის მიერ გამოცხადდა 3,150 ათასი ლარის დივიდენდები, საიდანაც ანგარიშგების გამოშვების თარიღამდე გაიცა 2,050 ათასი ლარის ოდენობის დივიდენდი.

2024 წლის თებერვალში კომპანიამ შეისყიდა ოქროს პორტფელი ღირებულებით 617 ათასი ლარი.

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“

მმართველობის ანგარიშგება

*საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023
წლის 31 დეკემბერს*

შინაარსი:

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა	51
კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა	51
კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები.....	51
კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა	52
რეგულაციები	54
პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები.....	54
სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შექმნა.....	56
ვალდებულებები და დაფინანსება	56
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები	57
ძირითადი რისკები და მართვა	58
2024 წლის გეგმების შეჯამება.....	59

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“ 2009 წელს დაარსდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის იურიდიული ფორმით. თავდაპირველად კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2010 წელს სვის კაპიტალი დარეგისტრირდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად. შესაბამისად, კომპანია ანგარიშვალდებულია მარეგულირებლის - საქართველოს ეროვნული ბანკის წინაშე. აღნიშნული თავისთავად გულისხმობს საფინანსო სფეროში მოქმედ სხვა არარეგულირებულ იურიდიულ პირებთან შედარებით მკაცრ რეგულაციას.

კომპანიის ეფექტურმა მართვამ უზრუნველყო კომპანიის განვითარება, მისი სტაბილურ და ძლიერ ფინანსურ ინსტიტუტად ჩამოყალიბება. 2011 წელს კომპანიამ შეიცვალა სამეწარმეო ფორმა და ჩამოყალიბდა, როგორც სააქციო საზოგადოება. 2011 წლის ნოემბერში განხორციელდა კომპანიის კაპიტალის გაზრდა აქციათა გამოშვების გზით. კაპიტალის შემდგომი ზრდა აქციათა გამოშვების გზით განხორციელდა 2013 წელს.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილი არიან როგორც საქართველოს მოქალაქე, ასევე უცხო ქვეყანაში რეგისტრირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებით (იხ. ცხრილი).

აქციონერები	31 დეკემბერი 2023, %	31 დეკემბერი 2022, %
სს „სვის ჰოლდინგს“	50.00%	51.00%
ეიალ ელბოიმი	30.00%	30.00%
ამირ იოელი	17.00%	17.00%
პაატა დაიაური	2.00%	2.00%
შპს „ა.ი. ინვესტმენტსი“	1.00%	-
	100.00%	100.00%

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალს“ ჰყავს შვილობილი კომპანია - შპს „სვის კაპიტალ გრუპი“, რომელშიც ფლობს 100%-იან წილს. შვილობილს 2023 და 2022 წლებში არ განუხორციელებია არსებითი ოპერაციები და საანგარიშგებო წლების ბოლოს არ ფლობდა არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს. შესაბამისად, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება არსებითად არ განსხვავდებოდა სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ მოცემული მმართველობის ანგარიშგებისგან.

კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალის“ მმართველობა ხორციელდება აქციონერთა კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მეშვეობით. მისი ორგანიზაციული სტრუქტურა არის მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტი. კომპანიის მმართველობა იაზრებს, რომ სწორად მოწყობილ სტრუქტურას შეუძლია კომპანიის მომგებიანობის მნიშვნელოვანი ზრდა. მართვის პროცესში გამჭვირვალობა და ინფორმაციის ღიაობა არის კომპანიის განვითარების ერთ-ერთი ფუნდამენტური პრინციპი.

2023 წლის განმავლობაში კომპანიის დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 420 ადამიანი იყო. მაღალკვალიფიციური კადრების შერჩევის მიზნით კომპანია კვლავ აგრძელებდა მუშაობას დანერგული სტანდარტით, რომლის ძირითადი პრინციპებია შეჯიბრებითობა და კონკრეტული ვაკანსიისათვის ადეკვატური ცოდნის, უნარ-ჩვევებისა და გამოცდილების მქონე კადრების შერჩევა. კომპანიის მიერ დასაქმებულთან შრომის ხელშეკრულების დადება ხდება ღია და გამჭვირვალე პროცედურის საფუძველზე, რაც შესაბამისობაშია შრომის მოქმედ კანონმდებლობასთან.

2023 წლის განმავლობაში კომპანიაში მოქმედი ტრენინგ ცენტრის მეშვეობით გადამზადდა 60-მდე ახალი თანამშრომელი სატელეფონო ცენტრის, ოქროს ლომბარდის, ბიზნეს დაკრედიტებისა და ავტო სესხების მიმართულებით, ასევე 250-მდე არსებული თანამშრომელი, რომელთაც ჩაუტარდათ ტრენინგები პრაქტიკული ხასიათის უნარ-ჩვევების ამაღლებისა და სპეციფიკური საკითხების ცოდნის გაღრმავების მიზნით.

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2023 წლის განმავლობაში, გეგმის თანახმად, ტრენინგ ცენტრის მეშვეობით/ორგანიზებით ასევე ჩატარდა სხვადასხვა შინაარსის ტრენინგები, როგორც წინა ხაზის თანამშრომლებისთვის, ასევე მმართველი გუნდისა და ე.წ. „ბექ ოფისის“ დასაქმებულთათვის. ზემოთ აღნიშნული სწავლების გეგმა ითვალისწინებდა პროგრამას, რომელიც ეხმარება თანამშრომლებს, სწრაფად გააუმჯობესონ თავიანთი მუშაობის შედეგი და ხარისხი, აიმაღლონ კვალიფიკაცია.

კომპანიაში არსებულ თანამშრომელთა სწავლებისა და განვითარების ტენდენციის შესაბამისად, 2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ სწავლებისთვის აქტიურად გამოიყენა საგანმანათლებლო მეთოდოლოგია, ონლაინ ტრენინგების, ტესტირებისა და ინდივიდუალური შეხვედრების საშუალებით.

კომპანიაში დიდი ყურადღება ექცევა შრომის სამართლიანი პირობების არსებობას, რაც გულისხმობს ორივე სქესის უფლებას, ჰქონდეს საკუთარი თავის გამოვლენის-წარმოჩინების თანაბარი შესაძლებლობა, თანაბარ ანაზღაურებასთან ერთად.

კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა

გასული 12 თვის განმავლობაში კომპანიამ მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა შედეგები და ძირითადი მაჩვენებლები:

- 2023 წლის მანძილზე კომპანია გაფართოვდა რეგიონების მასშტაბით 3 ახალი ფილიალით;
- რამდენიმე სერვის ცენტრი მუშაობის 24/7 რეჟიმზე გადავიდა.
- ფულადი გზავნილების მზარდი დინამიკა, დაფიქსირებულია თითოეული სერვის ცენტრის ჭრილში.
- სავალუტო ოპერაციების მიმართულებით გავრცელდა ბაზარზე ექსკლუზიური პროდუქტი, რომელიც უკავშირდება უნაღდო სახით, საბანკო ანგარიშებზე ტრანზაქციების შესრულების შესაძლებლობას.

2023 წელი გამორჩეული იყო მთელი რიგი საფილიალო სერვისების გაციფრულებისა და ავტომატიზაციის ნაწილში, დაინერგა სხვადასხვა ტიპის პროგრამული მოდულები. მნიშვნელოვან, ინოვაციურ სიახლეს წარმოადგენს მობილური აპლიკაცია SCAPP. მისი გამოყენებით შესაძლებელია მომხმარებლებისთვის ავტო სესხის შეთავაზებისა და მიწოდების სრულად ონლაინ რეჟიმში წარმართვა. ციფრული პლატფორმა SCAPP-ის გადმოწერებმა უკვე 100 000-ს მიაღწია, ხოლო რეგისტრირებული მომხმარებლების რაოდენობამ 26 300-ს გადააჭარბა.

ფილიალების ჭრილში საკრედიტო და არასაკრედიტო პროდუქტების მომსახურების შეთავაზება შემდეგნაირია:

	უმრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	ავტომობილით უზრუნველყოფილი	ბიზნეს სესხი	ოქროთი უზრუნველყოფილი	სავალუტო ოპერაციები	ფულადი გზავნილები
პეკინი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
გლდანი		✓		✓	✓	✓
ვარკეთილი		✓				
დიდუბე	✓	✓	✓			
დიღომი		✓				
გორი		✓	✓			
ქუთაისი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ზუგდიდი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ბათუმი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
რუსთავი		✓				
თელავი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
გლდანის ს/ც	✓		✓	✓	✓	✓

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი	ავტომობილით უზრუნველყოფილი	ბიზნეს სესხი	ოქროთი უზრუნველყოფილი	სავალუტო ოპერაციები	ფულადი გზავნილები
დადიანი ს/ც		✓		✓	✓	✓
დიდუბე ს/ც		✓		✓	✓	✓
ისანი ს/ც				✓	✓	✓
ვარკეთილი ს/ც	✓		✓	✓	✓	✓
ყაზბეგი ს/ც				✓	✓	✓
ფონიჭალა ს/ც		✓		✓	✓	✓
დიღმის მასივი ს/ც		✓		✓	✓	✓
გლდანი ს/ც 3				✓	✓	✓
ვარკეთილი ს/ც 2		✓		✓	✓	✓
გურჯაანი	✓	✓	✓	✓	✓	✓
რუსთავი (CITY)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
მარნეულის ფილიალი		✓		✓	✓	✓
გარდაბნის ფილიალი				✓		
დინამო ს/ც				✓	✓	✓
გლდანი ს/ც #4				✓	✓	✓
პეკინი ს/ც2				✓	✓	✓
ხაშური	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ფოთი	✓		✓			
ახალციხე	✓		✓			

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

რეგულაციები

2023 წლის განმავლობაში განხორციელდა შემდეგი საკანონმდებლო ცვლილებები მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირების მიმართულებით:

- მიღებულ იქნა ახალი საქართველოს კანონი „პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“, რომელმაც სრულიად ახალი რეგულირება გააჩინა მომხმარებელთა/კლიენტთა პერსონალური მონაცემის დამუშავების კუთხით. გარკვეული საკითხების კანონთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, დღის წესრიგში დადგა რიგი ღონისძიებების გატარების აუცილებლობა, კომპანიას გაუჩნდა მნიშვნელოვანი ვალდებულებები, რამაც გამოიწვია მოქმედი ხელშეკრულებების რედაქტირების საჭიროება, სხვადასხვა პროცედურების შექმნა ან/და არსებულში ცვლილებების შეტანის აუცილებლობა და მათი მორგება მოთხოვნილ რეგულაციებთან;
- ცვლილებები შევიდა ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2021 წლის 9 მარტის №32/04 ბრძანებაში. აღნიშნული დოკუმენტის ცვლილებით, კომპანიას გაუჩნდა დამატებითი მნიშვნელოვანი ვალდებულებები, რამაც დღის წესრიგში დააყენა მოქმედ ხელშეკრულებებში გარკვეული ცვლილებების შეტანა და მათი მორგება მოთხოვნილ რეგულაციებთან;
- ცვლილება შევიდა „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 13 მარტის №44/04 ბრძანებაში. განხორციელებულმა ცვლილებებმა არსებითი გავლენა იქონია კომპანიის დაკრედიტების პოლიტიკაზე.

ზემოთ აღნიშნულ მნიშვნელოვან საკანონმდებლო ცვლილებებთან კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით, სვის კაპიტალმა უზრუნველყო, როგორც ახალი პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავება, ისე არსებული პროცედურების დახვეწა, საოპერაციო პროგრამის განახლება.

პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალი“ 2023 წლის ბოლოს მდგომარეობით წარმოადგენს მიკროსაფინანსო სექტორის 11.2%-იანი¹ წილის მფლობელ ორგანიზაციას ჯამური აქტივებით, რომლის ძირითად ნაწილს (81%) სასესხო პორტფელი შეადგენს.

მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა, კომპანიამ 2023 წელსაც განაგრძო ზრდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის (საპროცენტო მოთხოვნისა და რეზერვების გარეშე) 15%-იან მატებაში გამოიხატა. საერთო ჯამში, 2023 წლის განმავლობაში დაფიქსირდა კომპანიის ჯამური აქტივების 24%-იანი მატება.

2024 წლის განმავლობაში კომპანია გეგმავს სასესხო პორტფელის 15%-იან ზრდას. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხები დარჩება კომპანიის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება მცირე და საშუალო ბიზნესის მიმართულებით მნიშვნელოვანი გააქტიურება.

2023 წლის განმავლობაში კომპანია საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილია შემდეგი ძირითადი საკრედიტო პროდუქტებით:

- ა. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი;
- ბ. ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხი;
- გ. ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხი;
- დ. ბიზნეს სესხი.

აღსანიშნავია, რომ ამ უკანასკნელის უზრუნველყოფას შეიძლება წარმოადგენდეს როგორც უძრავი, ასევე მოძრავი ქონება. გარდა ამისა, კომპანია გასცემს ბიზნეს სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე. ბიზნეს სესხები გაიცემა როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებზე.

¹ წილის დათვლის მიზნებისთვის გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კონსოლიდირებული მონაცემები 2023 წლის მე-4 კვარტლის მდგომარეობით. <https://bit.ly/3z5uGXM>

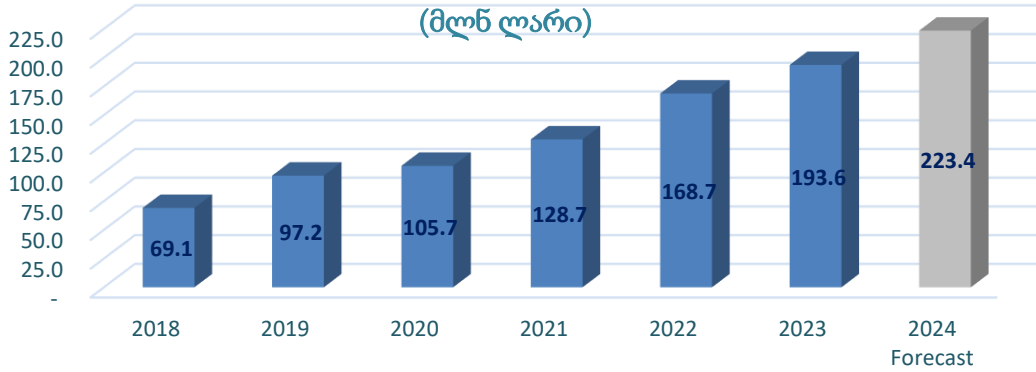
მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

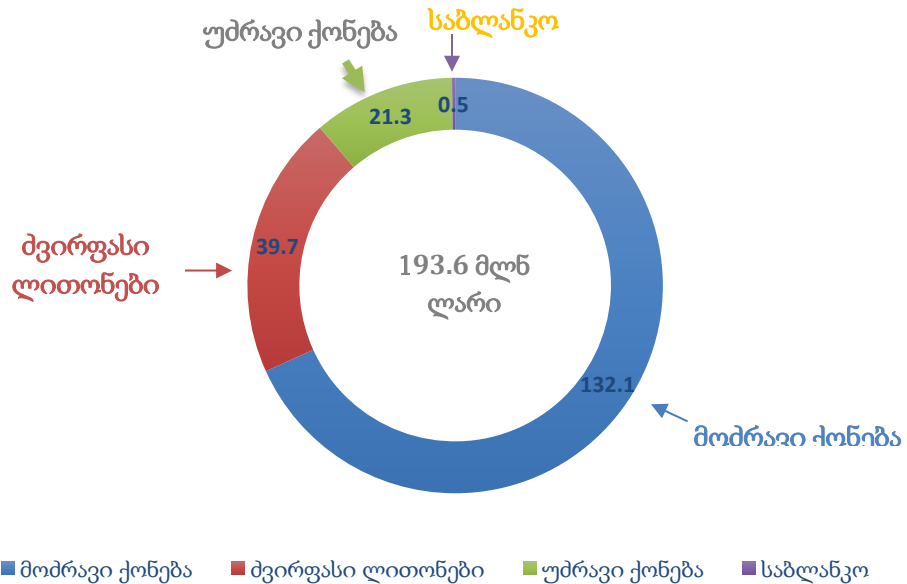
პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები (გაგრძელება)

სასესხო პორტფელი, საპროცენტო მოთხოვნისა რეზერვების გარეშე



უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით კომპანიის სასესხო პორტფელის სტრუქტურა შემდეგნაირია:

პორტფელის სტრუქტურა უზრუნველყოფის მიხედვით



სვის კაპიტალის სტრატეგიული მიზანია პორტფელის აქტიურ ზრდასთან ერთად ვადაგადაცილების შედარებით მუდმივი მაჩვენებლების შენარჩუნება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხები შეადგენს მთლიანი პორტფელის 8.6%-ს. 2022 წლის ბოლოსთან შედარებით ეს მაჩვენებელი 2.0 პროცენტული პუნქტით შემცირდა.

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შექმნა

2023 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შექმნა/გასხვისება არ განხორციელებულა.

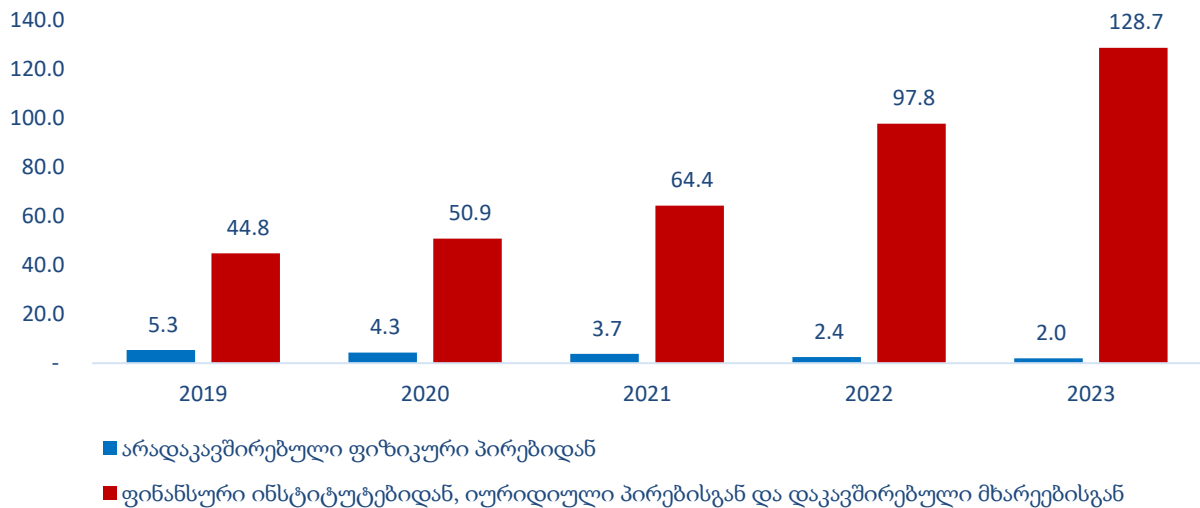
ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის აქტივების ზრდის დაფინანსების წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, უცხოური ფონდისგან მიღებული სესხი, ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მოზიდული სახსრები და თამასუქები. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კაპიტალი შეადგენს მისი აქტივების 38%-ს. კაპიტალის ადეკვატური მოცულობით შენარჩუნების მიზნით კომპანიაში მოქმედებს შემდეგი ორი ძირითადი წესი:

- კომპანიის კაპიტალი უნდა შეადგენდეს მისი აქტივების არანაკლებ 30%-ს. აღნიშნულ ზღვართან მიახლოების შემთხვევაში კომპანიას შეუძლია მისი აქტივების ზრდა დააფინანსოს მხოლოდ ახალი აქციების ემისიის, აქციონერებისგან სუბორდინირებული სესხების ან სხვა დაფინანსების მიღების ხარჯზე;
- კომპანიის დივიდენდის განაწილების პოლიტიკის შესაბამისად, კომპანიას შეუძლია დივიდენდის სახით გაანაწილოს მოგების არაუმეტეს 40%-ისა.

სასესხო დაფინანსების ნაწილში კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ახალი სესხების საბანკო დაწესებულებებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდვა და ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების გეგმაზომიერი შემცირება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მონაცემების მიხედვით, კომპანიის დაფინანსების (გარდა კაპიტალისა) სტრუქტურა შემდეგნაირად გამოიყურება:

დაფინანსების სტრუქტურა (მლნ ლარი)



მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები²

	2020	2021	2022	2023
საერთო საპროცენტო შემოსავალი	30,516	35,412	45,737	57,335
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	22,943	26,129	32,299	40,470
ადმინისტრაციული დანახარჯები საერთო შემოსავლებთან %	18.1%	20.2%	17.3%	15.2%
პერსონალის ხარჯები საერთო შემოსავლებთან %	22.2%	20.8%	19.1%	18.2%
წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან)	25.4%	26.5%	24.9%	26.5%
უკუგება საშუალო აქტივებზე % ³	7.5%	8.0%	7.8%	8.2%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე % ⁴	16.5%	17.6%	18.6%	21.2%

2023 წლის საერთო საპროცენტო შემოსავალი წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 25%-ით გაიზარდა და 57,3 მილიონი ლარი შეადგინა. 2023 წელს წმინდა ფინანსური შემოსავლის (საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები) მაჩვენებელი 40,5 მილიონი ლარია და 8,2 მილიონი ლარით მეტია წინა წლის იგივე მონაცემზე. ადმინისტრაციული და პერსონალზე გაწეული ხარჯები საერთო შემოსავლების 15.2% და 18.2%-ს შეადგენს, შესაბამისად. წმინდა მოგებამ კომპანიის შემოსავლების 26.5% შეადგინა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქტივებსა და კაპიტალზე უკუგების მაჩვენებელი შეადგენს 8.2% და 21.2%-ს.

² კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად - საერთო საპროცენტო შემოსავალს პლუს სხვა შემოსავალი.

³ უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან.

⁴ უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) - წლიური წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ მფლობელთა კაპიტალთან.

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

ძირითადი რისკები და მართვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების იმ ძირითადი ჯგუფების იდენტიფიკაციასა და მართვას, რომელთა მიმართაც კომპანიის ოპერაციები სენსიტიურია და რომელმაც შესაძლოა, მისი ფინანსური მდგომარეობის სტაბილურობას საფრთხე შეუქმნას. რისკების ამ ჯგუფების მართვისა და მიტიგაციის მიზნით შემუშავებულია სამოქმედო გეგმა და პროცედურები, რომლის განხორციელებაზე პასუხისმგებელია კომპანიის კონკრეტული სტრუქტურული ერთეულები.

რისკის ტიპი	პასუხისმგებელი ერთეული	მართვის მექანიზმი
საოპერაციო და მასთან დაკავშირებული საკანონმდებლო /რეგულაციების რისკები	საოპერაციო და რისკების დეპარტამენტები	საკანონმდებლო სიახლეების მუდმივი მონიტორინგი; ახალი და არსებული პროდუქტების შესაბამისობა საკანონმდებლო და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან; კანონმდებლობასთან და რეგულაციებთან სრულ შესაბამისობაში მყოფი შიდა ნორმატიული აქტების, პროცედურებისა და წესების შემუშავება და მუდმივი განახლება; ოპერაციების, ტრანზაქციებისა და დოკუმენტაციის რეგულარული ანალიზი და აუდიტი; ავტორიზაციის დონეები, გადაწყვეტილების მიღებაზე პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრა.
სავალუტო	ფინანსური დეპარტამენტი	უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების პერიოდული შეფასება და ღია სავალუტო პოზიციების დადგენა; ღია სავალუტო პოზიციების ჰეჯირება სხვადასხვა ფინანსური ინსტრუმენტებით: დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები, სავალუტო სვოპები და ფორვარდები; ლარში ნომინირებული დაფინანსების წილის ზრდა სასესხო ვალდებულებებში და დოლარული ვალდებულებების მინიმიზაცია.
ლიკვიდურობა	ფინანსური დეპარტამენტი	ფულადი ნაკადების (შემოსავლებისა და გასავლების) შეფასება როგორც საოპერაციო, ასევე გრძელვადიან ჰორიზონტებზე; ვალდებულებებისა და აქტივების ვადიანობის იმგვარი მართვა და სტრუქტურირება, რომ ფულადი გასავლების გათვალისწინებით დაცული იყოს ფულის თავისუფალი ნაშთის დადგენილი რეზერვები; მსხვილი ფულადი გასავლებისთვის ფულადი სახსრების დადგენილი წესით წინასწარი მობილიზების უზრუნველყოფა; სუბორდინირებული სესხებისა და სხვაგვარად მოქნილი ფინანსური ინსტრუმენტების საშუალებით თანხების მოზიდვა დამფუძნებლებისა და დაკავშირებული მხარეებისგან.
საპროცენტო	საოპერაციო და ფინანსური დეპარტამენტები	ბაზრისთვის ხარისხიანი ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება კანონმდებლობით ნებადართულ კონკურენტულ საბაზრო ფასად; დემინგური და რისკებთან შეუსაბამო ფასებისა და ფასდათმობებისთვის თავის არიდება; ფინანსირების განაკვეთის შემცირებაზე მუდმივი მუშაობა, კრედიტორებისა და მოზიდული სახსრების ტიპების დივერსიფიკაცია; დაფინანსების წყაროებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების ალტერნატივების შესახებ მაქსიმალურად სრული ინფორმაციის ფლობა.

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2024 წლის გეგმების შეჯამება

2024 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება. განსაზღვრულია გეგმა, რომელიც დაკავშირებულია საფილიალო ქსელის ზრდასთან, პროგრამული პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებასთან. ასევე, დისტანციური არხების, როგორც გაყიდვების, ასევე, სერვისების განვითარებასთან. კომპანიის პრიორიტეტულ მიმართულებას წარმოადგენს არსებული პროდუქტების ჭრილში მომსახურების ხარისხის ზრდა და მომსახურების დროის შემცირება.

კომპანიის არსებული და ახალი პროდუქტების ფართო სპექტრი, მომსახურების სისწრაფე, ხელმისაწვდომობა და ახალი ტექნოლოგიები ხაზს გაუსვამს კომპანიის მიზანს იყოს ორიენტირებული თანამედროვე მომხმარებლის ინტერესებზე, სტაბილურ ზრდასა და განვითარებაზე.

ზემოაღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგანაც კომპანიას მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთის მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამძაფრებული კონკურენციის პირობებში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი _____ გივი კერესელიძე

ფინანსური დირექტორი _____ ლევან ფანჩულიძე

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(‘000 ლარში)

2024 წლის გეგმების შეჯამება

2024 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება. განსაზღვრულია გეგმა, რომელიც დაკავშირებულია საფილიალო ქსელის ზრდასთან, პროგრამული პროცესების ოპტიმიზაციასა და გაუმჯობესებასთან. ასევე, დისტანციური არხების, როგორც გაყიდვების, ასევე, სერვისების განვითარებასთან. კომპანიის პრიორიტეტულ მიმართულებას წარმოადგენს არსებული პროდუქტების ჭრილში მომსახურების ხარისხის ზრდა და მომსახურების დროის შემცირება.

კომპანიის არსებული და ახალი პროდუქტების ფართო სპექტრი, მომსახურების სისწრაფე, ხელმისაწვდომობა და ახალი ტექნოლოგიები ხაზს გაუსვამს კომპანიის მიზანს იყოს ორიენტირებული თანამედროვე მომხმარებლის ინტერესებზე, სტაბილურ ზრდასა და განვითარებაზე.

ზემოაღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგანაც კომპანიას მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთის მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამძაფრებული კონკურენციის პირობებში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 10 მაისს შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი

გივი კერესელიძე

ფინანსური დირექტორი

ლევან ფანჭულიძე