

სს „მიკრობანკი ემბისი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	26
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა	27
6. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია	33
7. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	33
8. სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	33
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები	34
10. სხვა აქტივები	39
11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება	39
12. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	40
13. ძირითადი საშუალებები	41
14. მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები	42
15. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	42
16. სხვა ვალდებულებები	43
17. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები	44
18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი	45
19. სხვა საოპერაციო ხარჯები	46
20. პირობითი ვალდებულებები	46
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	48
22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	49

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკრობანკი ემბისი“-ს აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკრობანკი ემბისი“-ს (შემდგომში „მიკრობანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მიკრობანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის *ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების* (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ მიკრობანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა გარემოება

შესადარისი ინფორმაციის კორექტირება

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ ასევე ჩავატარეთ მე-6 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომელიც ეხება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებას. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. შესადარისი ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

წინა პერიოდის აუდიტებული ანგარიში - 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფინანსური ანგარიში აუდიტებულია სხვა აუდიტორის მიერ, როემლაც გამოსცა არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2025 წლის 29 მაისს.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია მიკრობანკის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ. ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ

შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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 მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია მიკრობანკის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს მიკრობანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, თანდართული 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-ის 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-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის ინგოირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მიკრობანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მიკრობანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F-550338)

31 მარტი, 2026

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „მიკრობანკი ემბისი“-ს აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „მიკრობანკი ემბისი“-ს (შემდგომში „მიკრობანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მიკრობანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის *ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების* (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ მიკრობანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომელიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა გარემოება

შესადარისი ინფორმაციის კორექტირება

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ ასევე ჩავატარეთ მე-6 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომელიც ეხება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლის მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებას. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. შესადარისი ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

წინა პერიოდის აუდიტებული ანგარიში - 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფინანსური ანგარიში აუდიტებულია სხვა აუდიტორის მიერ, როემლაც გამოსცა არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2025 წლის 29 მაისს.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია მიკრობანკის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვექონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ. ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გვეცნოთ 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.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასის-ის 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 მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია მიკრობანკის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს მიკრობანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, თანდართული 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-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მიკრობანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღევატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მიკრობანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია ჯორჯია“ (SARAS-F-550338)

31 მარტი, 2026

თბილისი, საქართველო



სს „მიკრობანკი ემბისი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024 *(გადაანგარიშებული)
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	21,650	16,039
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	8	9,048	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	153,239	119,464
სხვა აქტივები	10	1,105	714
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	11	280	74
არამატერიალური აქტივები		891	659
აქტივების გამოყენების უფლება	12	4,715	5,102
ძირითადი საშუალებები	13	2,668	2,951
სულ აქტივები		193,596	145,003
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	15	88,573	78,203
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	14	3,183	-
სუბორდინირებული სესხები	15	5,335	5,461
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	15	60,834	30,041
საიჯარო ვალდებულება	12	4,901	5,475
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		199	423
სხვა ვალდებულებები	16	1,999	2,159
სულ ვალდებულებები		165,024	121,762
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,314	2,255
სააქციო პრემია	17	1,623	1,136
პრივილეგირებული აქციები	17	7,209	6,989
გაუნაწილებელი მოგება		17,426	12,861
სულ კაპიტალი		28,572	23,241
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		193,596	145,003

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2024 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-6 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიკაციის შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემბისი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024 *(გადაანგარიშებული)
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7	21,650	16,039
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	8	9,048	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	153,239	119,464
სხვა აქტივები	10	1,105	714
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	11	280	74
არამატერიალური აქტივები		891	659
აქტივების გამოყენების უფლება	12	4,715	5,102
ძირითადი საშუალებები	13	2,668	2,951
სულ აქტივები		193,596	145,003
ვალდებულებები			
ნასესხები ფულადი სახსრები	15	88,573	78,203
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	14	3,183	-
სუბორდინირებული სესხები	15	5,335	5,461
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	15	60,834	30,041
საიჯარო ვალდებულება	12	4,901	5,475
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		199	423
სხვა ვალდებულებები	16	1,999	2,159
სულ ვალდებულებები		165,024	121,762
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,314	2,255
სააქციო პრემია	17	1,623	1,136
პრივილეგირებული აქციები	17	7,209	6,989
გაუნაწილებელი მოგება		17,426	12,861
სულ კაპიტალი		28,572	23,241
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		193,596	145,003

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2024 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-6 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიკაციის შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემბისი“
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
საპროცენტო შემოსავალი	18	37,011	30,282
საპროცენტო ხარჯი	18	(14,181)	(11,286)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		22,830	18,996
გაუფასურების ხარჯი სასესო ფინანსურ აქტივებზე	9	125	(2,138)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,955	16,858
ჯარიმა და სხვა საკომისიო შემოსავალი		2,932	2,980
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(3,834)	(2,050)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		1,506	1,112
პერსონალის ხარჯები		(11,844)	(9,383)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,191)	(2,047)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(3,415)	(2,998)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		452	-
მოგება დაბეგრამდე		6,561	4,472
მოგების გადასახადის ხარჯი		(1,095)	(942)
წლის წმინდა მოგება		5,466	3,530

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემბისი“
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
საპროცენტო შემოსავალი			
საპროცენტო ხარჯი	18	37,011	30,282
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18	(14,181)	(11,286)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		22,830	18,996
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე	9	125	(2,138)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,955	16,858
ჯარიმა და სხვა საკომისიო შემოსავალი		2,932	2,980
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(3,834)	(2,050)
წმინდა მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		1,506	1,112
პერსონალის ხარჯები		(11,844)	(9,383)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(2,191)	(2,047)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(3,415)	(2,998)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	19	452	-
მოგება დაბეგრამდე		6,561	4,472
მოგების გადასახადის ხარჯი		(1,095)	(942)
წლის წმინდა მოგება		5,466	3,530

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო



10-49 გვერდებზე არსებული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „მიკრობანკი უმბისი“
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	პრივილეგირებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
დეკემბერი 31, 2023	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	3,530	3,530
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(866)	(866)
დეკემბერი 31, 2024	2,255	1,136	6,989	12,861	23,241
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	59	-	-	-	59
ჩვეულებრივ აქციათა ემისიით მიღებული დამატებითი სახსრები	-	487	-	-	487
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება	-	-	220	-	220
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	5,466	5,466
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(901)	(901)
დეკემბერი 31, 2025	2,314	1,623	7,209	17,426	28,572

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი

თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი უმბისი“
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	საუმისიო კაპიტალი	პრივილეგირებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
დეკემბერი 31, 2023					
მოგება წლის განმავლობაში	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	3,530	3,530
დეკემბერი 31, 2024					
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	2,255	1,136	6,989	(866)	(866)
ჩვეულებრივ აქციათა უმისიით მიღებული დამატებითი სახსრები	59	-	-	12,861	23,241
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება	-	487	-	-	59
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	-	-	487
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	220	-	220
დეკემბერი 31, 2025					
	2,314	1,623	7,209	5,466	5,466
				(901)	(901)
				17,426	28,572

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო



სს „მიკრობანკი ემბისი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგრამდე		6,561	4,472
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე		(125)	2,138
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	9	(338)	(264)
სახელმეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება	9	(144)	(94)
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,191	2,047
საიჯარო კონტრაქტის გაუქმება	12	(119)	-
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		1,457	1,117
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		-	309
საპროცენტო ხარჯი	12; 15	14,136	11,420
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		3,834	2,050
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		27,453	23,195
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	(33,199)	(20,284)
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო რეზერვების ზრდა	8	(9,069)	-
მიმდინარე ანგარიშების და ანაბრების ზრდა	14	3,195	-
სხვა აქტივები	10	(1,269)	1,332
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება		(220)	(82)
სხვა ვალდებულებები		(1,166)	(468)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(14,275)	3,693
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,301)	(1,067)
პროცენტის გადახდა		(11,480)	(10,520)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(482)	(417)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(27,538)	(8,311)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(281)	(747)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(440)	(423)
ფულადი ნაკადების წმინდა გაღიწება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(721)	(1,170)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა ნასესხები თანხებიდან	15	99,359	203,060
ნასესხები სახსრების დაფარვა	15	(58,343)	(181,804)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	12	(1,308)	(1,231)
გადახდილი დივიდენდები		(901)	(866)
ფულადი ნაკადების შემოღიწება ფინანსური საქმიანობებიდან		38,807	19,159
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		10,548	9,678
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	16,039	6,286
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(4,937)	75
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		21,650	16,039

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ებისი“
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგრამდე		6,561	4,472
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე		(125)	2,138
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	9	(338)	(264)
სახელმეკრულეო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება	9	(144)	(94)
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,191	2,047
საიჯარო კონტრაქტის გაუქმება		(119)	-
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები	12	1,457	1,117
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		-	309
საპროცენტო ხარჯი			
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	12; 15	14,136	11,420
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		3,834	2,050
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		27,453	23,195
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	(33,199)	(20,284)
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო რეზერვების ზრდა	8	(9,069)	-
მიმდინარე ანგარიშების და ანაბრების ზრდა	14	3,195	-
სხვა აქტივები			
საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	10	(1,269)	1,332
სხვა ვალდებულებები		(220)	(82)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(14,275)	3,693
გადახდილი მოგების გადასახადი			
პროცენტის გადახდა		(1,301)	(1,067)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(11,480)	(10,520)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(482)	(417)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		(27,538)	(8,311)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(281)	(747)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(440)	(423)
ფულადი ნაკადების წმინდა გაღიწობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		(721)	(1,170)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა ნასესხები თანხებიდან	15	99,359	203,060
ნასესხები სახსრების დაფარვა	15	(58,343)	(181,804)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	12	(1,308)	(1,231)
გადახდილი დივიდენდები		(901)	(866)
ფულადი ნაკადების შემოღობვა ფინანსური საქმიანობებიდან		38,807	19,159
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		10,548	9,678
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში			
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	6	16,039	6,286
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		21,650	16,039

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 31 მარტს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი
 თბილისი, საქართველო



1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკრობანკი

კომპანიამ ბაზარზე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფორმით 12 წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, 2024 წლის 5 დეკემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზია მიიღო და საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა. მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვების შემდგომ, კომპანია საქმიანობას განაგრძობს სს მიკრობანკი „ემბისი“ საფირმო სახელწოდებით, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404967078 (შემდგომში „კომპანია“/„მიკრობანკი“).

საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობით, ლიცენზიის მოპოვებამდე კომპანიის საქმიანობა ეფუძნებოდა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების შემდგომ კი, „ემბისი“ თავის საქმიანობას წარმართავს მიკრობანკების მარეგულირებელი საკანონმდებლო აქტების შესაბამისად. კომპანიის მიზანია კლიენტებისთვის მათ საჭიროებებზე მორგებული და ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების გაწევა, მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის საკრედიტო პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდა და კლიენტებთან გრძელვადიანი, გამჭვირვალე ურთიერთობების შენარჩუნება, ამასთან, სოციალური პასუხისმგებლობის გათვალისწინებით, ეკონომიკის მდგრად განვითარებაში წვლილის შეტანა.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. კორპორაციულ მართვაზე პასუხისმგებელია და კომპანიის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც აირჩევიან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორატის მიერ, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით განხორციელებაზე. დირექტორატის თითოეული წევრი კოლექტიურად აგებს პასუხს მიკრობანკის საქმიანობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, რომელიც, თავის მხრივ, ნიშნავს დირექტორატის შემადგენლობას.

მიკრობანკს სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს მიკრობანკის ერთპიროვნული მკონტროლებელი მხარე 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დეტალურად განხილულია მე-14 შენიშვნაში.

საქართველოს მასშტაბით კომპანია წარმოდგენილია 17 სერვის ცენტრით. მიკრობანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 284 თანამშრომელს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებული იყო 290 ადამიანი, საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა - 4 თანამშრომელი, შუა რგოლის მენეჯმენტი - 41 თანამშრომელი და სხვა თანამშრომლები - 245 თანამშრომელი. ყველა თანამშრომელი, გარდა ერთისა დასაქმებულია სრული განაკვეთით. მიკრობანკის სათავო ოფისი არის ქუთაისი დედოფლის 68 ნომერში, თბილისი, საქართველო. მიკრობანკის გენერალური დირექტორია გია პეტრიაშვილი.

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

მიკრობანკის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (ლარი), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

მიკრობანკის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში დამრგვალებულია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

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

შეფასების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღრიცხული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისა.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მიკრობანკის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ მიკრობანკი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ მიკრობანკი საქართველოში. ხელმძღვანელობის შეფასებით ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია მიკრობანკისთვის.

ახალი სტანდარტების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2025 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

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

ბ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

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

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

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

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

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

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

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

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

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

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

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

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

ამჟამად კომპანია ახორციელებს აღნიშნული ცვლილებების შესაძლო გავლენის შეფასებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ამასთან, კომპანიას არ აქვს მოლოდინი, რომ ბასს-ის მიერ გამოცემულ აღნიშნულ ან სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

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

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებით, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასთან, 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, მიკრობანკი 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 რეალური ღირებულებასა და ოპერაციის ფასს შორის სხვაობის გადავადებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მიკრობანკი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც მოგებას ან ზარალს, როდესაც იგი იქნება გონივრულად გაზომვადი, ან როდესაც ინსტრუმენტის აღიარება არის შეწყვეტილი.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას და შემდგომი შეფასება

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

ამორტიზებული ღირებულებით

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

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

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

რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

მიკრობანკის ყველა ფინანსური აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

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

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

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას მიკრობანკის მიერ გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედებას პრაქტიკაში, მათ შორის არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელმძღვანელო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადასთან თანხვედრაზე, რაც მოიცავს ამგვარი აქტივების დაფინანსებას ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია მიკრობანკის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში არსებული ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და რამდენად იმართება ამგვარი რისკები;
- როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას თუ მიღებულ სახელმძღვანელო ფულად ნაკადებს;
- განვილი პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი სავაჭრო საქმიანობის მოლოდინები. მიუხედავად იმისა, რომ ინფორმაცია სავაჭრო საქმიანობის შესახებ ცალკე არ განიხილება, ის წარმოადგენს მიკრობანკის შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით მიკრობანკის მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელმძღვანელო 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 სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადების მიღება, ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, მაშინ მიკრობანკმა უნდა განსაზღვროს, სახელმძღვანელო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. SPPI-ის ტესტი ხორციელდება ერთეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

სახელმძღვანელო 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 მარჯასაც.

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- მიკრობანკი 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 (ბ) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტი ჩამოიწერება ბალანსიდან და გადადის გარებალანსზე, როდესაც არ არსებობს გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადახდის გონივრული მოლოდინი. ფინანსური ინსტრუმენტი უნდა ჩამოიწეროს, თუ:

- სამართლებრივად არ არის აღსრულებადი თანხის (ან მისი ნაწილის) ანაზღაურება, მათ შორის, უზრუნველყოფის საშუალების რეალიზაციის ან დასაკუთრების გზით, მსესხებლისგან ან ნებისმიერი მესამე მხარისგან;
- სამართლებრივად შესაძლებელია თანხის ანაზღაურება მსესხებლისგან ან მესამე მხარისგან, მაგრამ აღნიშნულის აღბათობა ძალიან მცირეა;
- თუ არ არსებობს ექსპერტული დასაბუთება განსხვავებულ მიდგომაზე, გაუფასურებული ფინანსური აქტივების ჩამოწერისას, მათ შორის, გაითვალისწინება: ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაგადაცილებული დღეები და უზრუნველყოფის ტიპი

რეკლასიფიკაცია

პირველადი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ სანამ მიკრობანკი არ შეცვლის ფინანსური აქტივების აღრიცხვის ბიზნეს მოდელს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9 მოითხოვს ECL-ის დაანგარიშებას მიკრობანკის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულების სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხვით.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება რისკის პოზიციისთვის შესაძლოა განხორციელდეს კოლექტიურად ან ინდივიდუალურად. ინდივიდუალურად ფასდება, Stage 3 საკრედიტო რისკის კატეგორიის მატერიალური რისკის პოზიციები, თუ შესაფასებლად გამოსაყენებელი ინფორმაცია მიკრობანკისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეწონილი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით. ჯგუფები, ფინანსური ინსტრუმენტების რაოდენობის მხრივ, იმდენად დიდი და ფინანსური ინსტრუმენტების სახეობების მრავალფეროვნების მხრივ, იმდენად პატარაა, რომ უზრუნველყოს ჯგუფზე რელევანტური სტატისტიკური ანალიზის საკმარისი სანდოობა. დაჯგუფების ადეკვატურობა მოწმდება ზარალის შესახებ ისტორიული მონაცემების გამოყენებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების კოლექტიური შეფასების მიზნით, დადგენილია ჰომოგენური ჯგუფები, უზრუნველყოფის საშუალების ტიპის და სესხის მიზნობრიობის ტიპის მიხედვით, რაც წარმოადგენს საერთო საკრედიტო რისკის ძირითად მახასიათებელს.

სამ ეტაპიანი მიდგომა

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

1-ლი ეტაპი: მიკრობანკი 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 აღბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

მე-2 ეტაპი: მიკრობანკი 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 აღბათობაზე.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

1-ლი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია - პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში კლასიფიცირდება ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ერთ ან რამდენიმე ძირითად საყურადღებო ინდიკატორს.

განახლებადი ლიმიტის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როგორცაა საკრედიტო ხაზები, ოვერდრაფტები და სხვა, რომლებზეც არ მოითხოვება ფინანსური ინსტრუმენტის ამორტიზაცია (დაფარვა), მსესხებელს გააჩნია აღნიშნული ფინანსური ინსტრუმენტის გონივრული ვადის ფარგლებში დაფარვის უნარი.

თუ ფინანსურ ინსტრუმენტზე ფიქსირდება 30 დღეზე მეტი მიმდინარე ვადაგადაცილება, მაგრამ არაუმეტეს 90 დღისა, მიკრობანკს შეუძლია მსესხებელს მიანიჭოს პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ანალიზით დასტურდება, რომ ვადაგადაცილება გამორწვეულია მხოლოდ ტექნიკური მიზეზით და არა მსესხებლის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის გაუარესებით.

მაღალი საკრედიტო რისკის კატეგორია - მაღალი საკრედიტო რისკის კატეგორიაში კლასიფიცირდება ის ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც აკმაყოფილებს პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიით განსაზღვრულ კრიტერიუმებს, თუმცა მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა პოტენციურად სუსტია, რაც გამოიხატება მის საკრედიტო რეიტინგში (როცა საკრედიტო რეიტინგი მიკრობანკის პროდუქტების ინსტრუქციებით გათვალისწინებულ საკრედიტო რეიტინგის დამაკმაყოფილებელ მნიშვნელობას განეკუთვნება).

მაღალი საკრედიტო რისკის ფინანსურ ინსტრუმენტზე იწარმოება ინტენსიური მონიტორინგი, რათა დროულად დადგინდეს, ხომ არ არის აუცილებელი ამ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის მე-2 ან მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის მინიჭება.

მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია - ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიად თუ ის არ არის გაუფასურებული და დაკმაყოფილებულია ერთ-ერთი ძირითადი საყურადღებო ინდიკატორი.

ფინანსური ინსტრუმენტის კლასიფიკაცია მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიად, ასევე უნდა ემყარებოდეს მაკროეკონომიკური უარყოფითი ფაქტორების განვითარების შეფასებას, რომლებიც შესაძლოა უკვე მომხდარია, ან შესაძლოა მომავალში მოხდეს და რომელთა ზედმიწევნითი ანალიზისა და განსჯის შემდეგ, ნათელი ხდება, რომ მსესხებლის ვალდებულებების დროულად შესრულების რისკი მნიშვნელოვნად იზრდება.

მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია - მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიას მიეკუთვნება გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია, თუ ის აკმაყოფილებს ერთ ან რამდენიმე ძირითად საყურადღებო ინდიკატორს.

თუ მსესხებლის რომელიმე ფინანსური ინსტრუმენტი 90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებულია, მსესხებლის სხვა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტებიც გაუფასურებულად უნდა ჩაითვალოს, გარდა არამატერიალური ვალდებულებების შემთხვევისა.

POCI-ად კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტი - აღნიშნულ კატეგორიას მიეკუთვნება ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც გაუფასურებულია აღიარებისთანავე.

ჩამოწერები

მიკრობანკი ფინანსურ აქტივებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც მათი ამოღების გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს. იპოთეკური სესხების ჩამოწერის საჭიროება ინდივიდუალურად ფასდება, იპოთეკების და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სხვა სესხების შემთხვევაში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა, რომლის შემდეგაც ნაშთები მიიჩნევა უიმედოდ და ჩამოიწერება, არის 720 დღე, ხოლო სხვა არაუზრუნველყოფილი პორტფელი ჩამოიწერება 360-დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ. თუ ჩამოსაწერი თანხა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების დარიცხვულ რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ აღირიცხება, როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საყურადღებო ინდიკატორები საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით

1-ლი ეტაპი	მაღალი რისკი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	POCI
ვადაგადაცილებული დღეები ≤ 30;	მსესხებლის შემოსავალი მოქმედია თუმცა მისი საკრედიტო რეიტინგი (კრედიტინფოს მონაცემთა ბაზის მიხედვით) განეკუთვნება დამაკმაყოფილებელ დონეს.	30 < ვადაგადაცილებული დღეები ≤ 90;	ვადაგადაცილებული დღეები > 90;	ისეთ მსესხებელზე გაცემული ახალი ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც კლასიფიცირდება მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიად.
არ არის რესტრუქტურირებული		განხორციელდა რესტრუქტურირაცია, რაც არის მისი აღიარების მომენტიდან პირველი და რესტრუქტურირაციის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ვადიანობა შესაბამისობაშია დადგენილ მაქსიმალურ ვადიანობასთან.	განხორციელდა ფინანსური ინსტრუმენტის რესტრუქტურირაცია, რაც არ არის მისი აღიარების მომენტიდან პირველი.	მოხდა მსესხებლის მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის ფინანსური ინსტრუმენტის რესტრუქტურირაცია რეფინანსირების გზით.
არ მიეკუთვნება მე-2 და მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიებს			მსესხებლის გადახდისუნარიანობა მნიშვნელოვნად გაუარესდა, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.	შეძენილი საკრედიტო პორტფელი (მაგალითად, სხვა ფინანსური ინსტიტუტისგან) რომელიც შეიცავს ისეთ სესხებს, რომლებიც მიიჩნევა გაუფასურებულად ამ პოლიტიკის მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის შესაბამისად.
			მსესხებელს შეუმცირდა ვალდებულება, 5%-ზე მეტით, ფინანსური ინსტრუმენტის ძირის ან/და დარიცხული პროცენტის ნაწილობრივი პატივით ან/და ჩამოწერით.	

კონტამინაციის პრინციპი

კონტამინაციის პრინციპი გულისხმობს უმაღლესი საკრედიტო რისკის კატეგორიის გავრცელებას მსესხებლის/მსესხებელთა ჯგუფის ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, კერძოდ, კონტამინაციის პრინციპის დაცვა ხორციელდება შემდეგი წესების დაცვით:

- მსესხებლის ერთ-ერთი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა/გაუფასურება, როგორც წესი, გამოიწვევს ამავე მსესხებლის სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან გაზრდას/გაუფასურებას, მიუხედავად იმისა, ეს ინსტრუმენტები ერთ ჰომოგენურ ჯგუფში ხვდება თუ სხვადასხვაში. გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა/გაუფასურება ეხება მსესხებლის არამატერიალურ ფინანსურ ინსტრუმენტს;

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- თუ ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფში შემავალი ზოგიერთი მსესხებლის ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია ან საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კეთდება შესაბამისი შეფასება, იმის დასადგენად, სხვა მსესხებლების ფინანსური ინსტრუმენტები ხომ არ არის გაუფასურებული ან საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაზრდილი ფას-ის მიხედვით თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. თუ მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფის ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიენიჭა სხვადასხვა საკრედიტო რისკის კატეგორია, მიკრობანკი ვალდებულია დაასაბუთოს, ინდივიდუალური ან/და სტატისტიკური ანალიზის მეშვეობით, რომ უფრო მაღალი საკრედიტო რისკის კატეგორიის ფინანსური ინსტრუმენტის განმაპირობებელი ფაქტორები არ იწვევს უფრო დაბალი საკრედიტო რისკის კატეგორიის ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდას ან გაუფასურებას;
- მსესხებელთა ჯგუფის დონეზე კონტამინაციის პრინციპის გავრცელებისას უნდა განისაზღვროს არამატერიალური ვალდებულების მქონე მსესხებელი, რომლის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა/გაუფასურება, არ გამოიწვევს ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფის სხვა მსესხებლების საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან გაზრდას/გაუფასურებას. არამატერიალური ვალდებულების მქონე მსესხებლის ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის/გაუფასურების შემთხვევაში, მიკრობანკი უნდა ფლობდეს დეტალურ და ამომწურავ ინფორმაციას მაპროვოცირებელი ინდიკატორის შესახებ.

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

მიკრობანკმა მოახდინა საკრედიტო რისკის და საკრედიტო ზარალის საკვანძო მამოძრავებლის იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის პორტფელისთვის და ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, ივარაუდა დამოკიდებულებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და დეფოლტის ალბათობებს შორის. საკვანძო მამოძრავებელს ეფექტური გაცვლითი კურსის პროგნოზები წარმოადგენს. ნავარაუდები დამოკიდებულებები საკვანძო ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და სესხის პორტფელის ზარალის განაკვეთებს შორის, ჩამოყალიბებულ იქნა ბოლო 5 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე.

საყურადღებოდ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები

საყურადღებოდ მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტი – ახალი ან არსებული ფინანსური ინსტრუმენტი, რომლითაც განხორციელდა არსებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაფარვა ან დაფარვის პირობების ცვლილება, რაზეც არსებობს შეთანხმება მიკრობანკსა და მსესხებელს შორის. აღნიშნული განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გაუარესებით, რომელიც არ წარმოადგენს საკრედიტო რისკის კატეგორიის გაუარესების მაპროვოცირებელ ფაქტორს. მსესხებელი საყურადღებოდ მოდიფიკაციის მომენტისათვის სრულად უნდა აკმაყოფილებდეს პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის პირობებს. ფინანსური ინსტრუმენტის საყურადღებოდ მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციიდან ამოღება შესაძლებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საყურადღებოდ მოდიფიკაციიდან გასულია ერთ წელზე მეტი პერიოდი.

რესტრუქტურისებული ფინანსური აქტივები

რესტრუქტურისებული ფინანსური ინსტრუმენტი – ახალი ან არსებული ფინანსური ინსტრუმენტი, რომლითაც განხორციელდა არსებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაფარვა ან დაფარვის პირობების ცვლილება, რაზეც არსებობს შეთანხმება მიკრობანკსა და მსესხებელს შორის და აღნიშნული განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური პრობლემებით. ფინანსური ინსტრუმენტის, რესტრუქტურისებული ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციიდან, ამოღება შესაძლებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რესტრუქტურისაციიდან გასულია ერთ წელზე მეტი პერიოდი. რესტრუქტურისებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს მიეკუთვნება ყველა ის ფინანსური

ინსტრუმენტი, რომლის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობები შეცვლილია ერთ-ერთი შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- შენატანის შემცირების მიზნით, საპროცენტო განაკვეთის შემცირება ან დარიცხული პროცენტების მიღების უფლებაზე უარის თქმა;
- დარიცხული საპროცენტო შემოსავლების კაპიტალიზაცია;
- ძირითადი თანხის ან პროცენტის დაფარვა (მათ შორის, რეფინანსირება), რაც არ არის მსესხებლის მიერ გადახდის შედეგი, მათ შორის, ისეთი შემთხვევები, როდესაც მსესხებელმა დაფარა პროცენტები ან ძირითადი თანხა თავისი, სხვა ან ურთიერთდაკავშირებული ჯგუფის სხვა წევრების მიერ აღებული ფინანსური ინსტრუმენტებით;

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- დაფარვის ვადის გაგრძელება;
- საშეღავათო პერიოდის დაწესება (გარდა სუზონური ტიპის ბიზნესის შემთხვევაში); მიკრობანკის მიერ მსესხებლისათვის მინიჭებული ნებისმიერი სხვა უფლება ან პრივილეგია, რაც ნორმალურ პირობებში არ მოხდებოდა.

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 მინიმუმ წელიწადში ორჯერ. EAD განახლდება ყოველთვის, როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტის ალბათობა (PD) - დეფოლტის მოვლენების მოხდენის ალბათობა, რაც მოსალოდნელია, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო ზარალს გამოიწვევს.

დეფოლტის ალბათობის დასათვლელად მიკრობანკი ანალიზებს წარსულ ისტორიულ მონაცემებს ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული ჰომოგენური ჯგუფისთვის. თითოეული ჰომოგენური ჯგუფისთვის, მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით, ანალიზდება ვადაგადაცვლილების კალათიდან კალათაში მიგრაციის ალბათობა. ანალიზისას გამოიყენება, არსებობის შემთხვევაში, მინიმუმ 5 წლის ისტორიული მონაცემები, რომელთა მიხედვითაც ხდება ერთთვიანი დეფოლტის ალბათობების დაანგარიშება. ყოველთვიური საშუალო დეფოლტის ალბათობების შესაბამის პერიოდზე ექსტრაპოლაციით, ანგარიშდება როგორც 12 თვიანი, ასევე ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე, დეფოლტის ალბათობა.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) - ანგარიშდება დეფოლტის და ფინანსური ინსტრუმენტის თანხის ამოღების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. ამოღების პროცენტული მაჩვენებლის დღევანდელი ღირებულების დასადგენად, რამდენიმე (საშუალოდ 5 წელი) წლის ისტორიული ამოღების პროცენტული მაჩვენებლები (ამოღებული თანხები გაყოფილი ანალიზის პერიოდში გადეფოლტებულ პორტფელზე) დისკონტირდება შესაბამისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) - მოსალოდნელი დაუფარავი რისკის პოზიცია, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს იმ პერიოდში/თარიღში, რომელშიც მოსალოდნელია დეფოლტი.

EAD-ის გამოსათვლელად გაითვალისწინება როგორც პორტფელის გრაფიკით გათვალისწინებული დაფარვები (ძირი თანხა და პროცენტი), ასევე მოსალოდნელი წინსწრებით დაფარვების ოდენობა (რომელიც დაანგარიშდება წარსულ მონაცემებზე დაყრდნობით).

ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

ფინანსური ვალდებულებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“ და „სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად“. მიკრობანკმა ყველა ფინანსური ვალდებულება დააკლასიფიცირა, როგორც „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

მიკრობანკის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებსა და მიღებულ სესხებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 გადახურვა

მიკრობანკი ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და მიკრობანკი გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებები არ რეკლასიფიცირდება პირველადი აღიარების შემდგომ.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

მიკრობანკი 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 ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დამკვეთების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

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

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან. სამართლიანი ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს იმ ფასის მიახლოებას რომელიც მიღებულ იქნებოდა აქტივის გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციებში შეფასების დღისთვის. ამასთან, გაურკვევლობების და სუბიექტური მსჯელობების გამოყენების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიმდინარე საკრედიტო რისკის კატეგორია			
	მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია	მე-3 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია	
რეკლასიფიკაციის შემდგომ საკრედიტო რისკის კატეგორია	1-ლი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია	<p>· თუ განხორციელდა მსესხებლის ფინანსური ანალიზი, ფინანსური ინსტრუმენტი სრულად და უპირობოდ აკმაყოფილებს პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის პირობებს და განხორციელებულია ბოლო 3 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდა.</p> <p>· თუ ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაციის (კატეგორიის გაუმჯობესება) მიზნით, ვერ ხერხდება მსესხებლის ფინანსური ანალიზის ჩატარება, მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიიდან ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია პირველი ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში შესაძლებელია იმ შემთხვევაში, თუ ფიქსირდება 6 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდა.</p>	<p>თუ განხორციელდა მსესხებლის ფინანსური ანალიზი, ფინანსური ინსტრუმენტი სრულად და უპირობოდ აკმაყოფილებს შესაბამისი რისკის კატეგორიის პირობებს და განხორციელებულია ბოლო 6 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდა.</p>
	მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორია		<p>· თუ განხორციელდა მსესხებლის ფინანსური ანალიზი, ფინანსური ინსტრუმენტი სრულად და უპირობოდ აკმაყოფილებს პირველი ან მე-2 ეტაპის საკრედიტო რისკის კატეგორიის პირობებს და განხორციელებულია ბოლო 3 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდა.</p> <p>· თუ ფიქსირდება 6 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდა.</p>

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.

ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც იმყოფება 1-ელ და მე-2 ეტაპზე, მიკრობანკი 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 ანარაღებით). იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც შესყიდვის ან წარმოქმნის მომენტში გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი ერიცხებათ EIR-ის გამოყენებით, ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

წარდგენა

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე პროცენტს. მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე პროცენტს.

საკომისიოები

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და შედის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15-ი. ამ შემთხვევაში მიკრობანკი ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს. სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე.

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პერსონალის ხარჯი

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

იჯარა

მიკრობანკი როგორც მეიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, მიკრობანკმა უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მიკრობანკი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

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

იჯარა მიკრობანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მიკრობანკი საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მიკრობანკის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მიკრობანკი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- 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, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მიკრობანკი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა მიკრობანკი ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდებები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას,

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადად შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

ორგანიზაციამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

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.

მიკრობანკის 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. 2022 წლის დეკემბერში, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც ძალაში 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის. საქართველოს ფინანსური სექტორის კომპანიებზე მოგების გადასახადი 20 პროცენტით განისაზღვრა და საფინანსო სექტორის დაბეგრა ესტონურ საგადასახადო მოდელზე აღარ გადავა.

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 მიკრობანკი გადააფასებს აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს.

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

3. არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

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

	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლები)
მიწა	არ იცვითება
შენობა-ნაგებობები	30-40
ავეჯი და მოწყობილობები	5-7
იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	3-7

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებად ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა მარაგებისა

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს მიკრობანკი მიმოხილავს აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურებაზე იტესტება აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება) საბალანსო ღირებულება. გაუფასურების ზარალი მოგება ზარალში აღიარდება იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებად ღირებულება არის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის აქტივები დაჯგუფებულია ყველაზე დაბალი იდენტიფიცირებადი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების მიხედვით.

სააქციო კაპიტალი და დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ახალი აქციებისა თუ ოფციონების გამოშვებასთან ნაჩვენებია კაპიტალში საგადასახადო გამოქვითვებით შემცირებული შემოსულობების სახით. სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და საბაზრო ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში.

დივიდენდის თანხით კაპიტალი დაკორექტირდება იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში. ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, მათი გამოცხადების პერიოდში. პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება გაუნაწილებელი მოგების განაწილების სახით, როდესაც მათი დამტკიცება ხდება წლიური საერთო კრების მიერ ყოველ მოცემულ წელიწადს.

პრივილეგირებული სააქციო კაპიტალი რომელიც არის არადაბრუნებადი, დისკრეციული დივიდენდებით, ბასს 32-ის შესაბამისად კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

მიკრობანკი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს მის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად მიკრობანკი იყენებს ქართულ ლარს.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაინგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმომობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. გადაფასება არ ეხება არამონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს. უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი/ლარი	ევრო/ლარი
2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6951	3.1737
2024 წლის 31 დეკემბრის	2.8068	2.9306

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული განსჯა და შეფასებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა მნიშვნელოვანი შეფასებაა, რაც მოიცავს მეთოდოლოგიის განსაზღვრას, მოდულების შემუშავებას და ამოსავალი მონაცემების მომზადებას. ხელმძღვანელობის კომპეტენტური განსჯაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მნიშვნელოვანი ნაწილია.

ხელმძღვანელობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას ხელმძღვანელობის შემდეგ განსჯას და შეფასებებს ითვალისწინებს: დეფოლტის განმარტებაში გამოყენებული კრიტერიუმების განსაზღვრისას გამოყენებული განსჯა.

მიკრო ბანკის დეფოლტს განმარტავს როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით. მსესხებელი კლასიფიცირდება დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად, თუ:

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველგვარი გადახდები 90 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული, ან
- ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ მსესხებლისგან გადახდების მიღება არ არის მოსალოდნელი. ის, რომ დაფარვა არ არის მოსალოდნელი წარმოადგენს ხარისხობრივ და რაოდენობრივ კრიტერიუმებს, რომლებიც ეყრდნობა კლიენტის მონიტორინგს/ფინანსურ სტაბილურობას.

გარდა ამისა, დეფოლტიდან გასვლის კრიტერიუმები განისაზღვრება განსჯის საფუძველზე, ასევე იმის დასადგენად, დეფოლტი მსესხებელზე უნდა გამოიყენებოდეს, თუ რისკის (კრედიტის ოდენობის) დონეზე. დაწვრილებითი ინფორმაცია მეთოდოლოგიის შესახებ წარმოდგენილია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების კრიტერიუმების დასადგენად გამოყენებული განსჯა, თუ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რაც განისაზღვრება როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით.

ხარისხობრივი ფაქტორები, ჩვეულებრივ, მოიცავს განსჯას ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების 30 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილების პერიოდის თაობაზე; კრედიტის მოცულობა რესტრუქტურისებულია, მაგრამ არ არის დეფოლტის სიტუაციაში.

მიკრობანკი ყოველი კონკრეტული დავალიანებისთვის აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ალბათობის ცვლილებას რაოდენობრივ საფუძველზე და მას ადარებს დავალიანების საწყისი ალიარებისას განსაზღვრულ ზღვრულ დონეს. როდესაც დეფოლტის ალბათობის აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება აღემატება კონკრეტულ ზღვრულ დონეს, მიიჩნევა, რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და დავალიანება გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გასაანგარიშებლად გამოყენებული განსჯა, კერძოდ, დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში.

განსჯაში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგიც:

- (i) სემენტაციის განმარტება რისკის პარამეტრების შეფასების მიზნებისთვის,
- (ii) დრო დეფოლტის თარიღის შემდეგ, რომლის შემდეგაც არსებითი თანხების ამოღება მოსალოდნელი არ არის.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

რისკის მართვის პროცესში ჩაბმულია მიკრობანკის ყველა თანამშრომელი, რაც რისკის მართვის სისტემის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია და ხელს უწყობს კომპანიის მდგრადობას. თითოეულ სტრუქტურულ ერთეულს მკაფიოდ აქვთ განსაზღვრული მისი როლი და პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ნაწილში, რაც პროცესების ეფექტიანობას უზრუნველყოფს.

რისკების მართვა ხორციელდება რისკების მართვის ერთიანი სისტემის ფარგლებში, რომლის მიზანია:

- არსებული რისკებისა და საფრთხეების დროული იდენტიფიცირება;
- შესაძლო დანაკარგების პრევენცია;
- დამდგარი ინციდენტების ეფექტიანი მართვა;
- ბანკის მიზნების მიღწევის ხელშეწყობა;
- კონტროლის სისტემის მუდმივი გაუმჯობესება;
- ოპერაციების ეფექტიანობის გაზრდა;
- ორგანიზაციის მდგრადობის ხელშეწყობა;
- მარეგულირებელ მოთხოვნებსა და საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა უზრუნველყოფს ადეკვატურ ზედამხედველობას, ანგარიშვალდებულებასა და მოვალეობათა მკაფიო განაწილებას. რისკების მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც კომპანიის სტრატეგიას განსაზღვრავს და მასში გაწერილი მიზნების შესრულებას უწევს ზედამხედველობას, ხოლო დირექტორატი ბანკის ყოველდღიური პროცესების მართვაში მონაწილეობს.

ინდივიდუალური რისკების მართვა ყოველდღიურ რეჟიმში დამყარებულია „დაცვის სამი ხაზის“ პრინციპზე, რომელიც უზრუნველყოფს ვალდებულებების და პასუხისმგებლობების გამიჯვნას, რათა მიღწეულ იქნეს მთლიანი რისკების ეფექტიანი მართვა, რომელიც, თავის მხრივ, ხელს უწყობს ბანკის შიდა კონტროლის ჩარჩოს გაძლიერებას.

დაცვის სამხაზიანი მიდგომა აცალკევებს მფლობელობას/რისკის მართვას იმ ფუნქციებისგან, რომლებიც ახდენენ რისკების ზედამხედველობას და დამოუკიდებელ აუდიტს:

- **ბიზნესის ხაზი** - ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს.
- **დაცვის მეორე ხაზი** - დამოუკიდებელია დაცვის პირველი ხაზისგან და მონიტორინგს უწევს კომპანიის მიერ რისკის აღების პროცესს, ბიზნესის ხაზისგან დამოუკიდებლად აფასებს რისკებსა და მათთან დაკავშირებულ საკითხებს.
- **დაცვის მესამე ხაზი** - მიკრობანკში დაცვის მესამე ხაზს წარმოადგენს შიდა აუდიტი. შიდა აუდიტი დამოუკიდებელია დაცვის პირველი და მეორე ხაზისგან და მისი ძირითადი ფუნქცია კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების და რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს თანამიმდევრულობისა და ეფექტიანობის შეფასებაა.

რისკების კომიტეტი

რისკების კომიტეტი მეთვალყურეობას უწევს მიკრობანკის რისკის პროფილს; აფასებს ძირითადი რისკების ადეკვატურობის მოთხოვნებს, მათ შორის რისკების შეფასებას, მონიტორინგს და ლიმიტებს; მსჯელობს და ათანხმებს რისკის პროფილისა და რისკების სტრატეგიისთან დაკავშირებულ ქმედებებს ბანკის შიგნით; იხილავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასამტკიცებელ ყველა პოლიტიკას და სხვა დოკუმენტს მათ საბჭოში წარდგენამდე; შიდა აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს ბანკის შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემების ეფექტიანობას; ამოწმებს გარე აუდიტის მიერ ჩატარებული ტესტებს რისკების მართვის გარემოს შეფასებისთვის და შეიმუშავებს შესაბამის რეკომენდაციებს; პერიოდულად ამოწმებს რისკების ლიმიტების არსებულ სისტემებს.

რისკების მართვა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის რისკების აპეტიტს. რისკების აპეტიტის შემუშავებისას გათვალისწინებულია კომპანიის სტრატეგია, კაპიტალი, ფინანსური გეგმები და ანაზღაურების პრაქტიკები.

რისკის აპეტიტი ითვალისწინებს ყველა მატერიალურ რისკს, რაც უკავშირდება ბანკის პროდუქტებს, საქმიანობას, პროცესებს, სისტემებს, ოპერაციებს, სტრატეგიას - განსაზღვრავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს/საზომებს, რომელთა საშუალებითაც ხდება რისკის აპეტიტის ფარგლებში საქმიანობის ბანკის სტრატეგიასთან შესაბამისობის შეფასება.

რისკის აპეტიტი ადგენს რიცხობრივი და ხარისხობრივი რისკის ინდიკატორებს, როგორც ინდივიდუალურ, ასევე

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა (გაგრძელება)

აგრეირებულ დონეზე და მათ დასაშვებ საზღვრებს, რომლის ფარგლებშიც მიკრობანკმა უნდა წარმართოს თავის ბიზნეს საქმიანობა და რომელთა ადების საშუალებაც აქვს მიკრობანკს არსებული კაპიტალის, რისკების მართვისა და კონტროლის მექანიზმებით, განსაზღვრული სტრატეგიის და იმ შეზღუდვების გათვალისწინებით, რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებელი და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ.

რისკის აპეტიტის ჩარჩო მოიცავს რისკების შეფასებას და მართვას ყველა მატერიალური რისკისთვის, რომელიც უზრუნველყოფს რისკის დროულ გამოვლენას, ინფორმაციის გავრცელებასა და შესაბამისი აქტივობების დაგეგმვას რისკის დადგომამდე.

რისკების აპეტიტი გათვლილია ბანკის მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან სტრატეგიაზე. მისი შემუშავებისას გათვალისწინებულია კონკურენტული გარემო, საზედამხებდველო ხედვები, ბანკის გრძელვადიანი ინტერესები, ორგანიზაციის ყველა რისკის პოზიცია, კომპანიის ზომა, კომპლექსურობა და რისკის პროფილი.

რისკების აპეტიტზე დაყრდნობით მიკრობანკში შემუშავებულია რისკების მართვის საქმიანობასთან დაკავშირებული დეტალური ინსტრუქციები და პროცედურები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მართვის სტანდარტებსა და კრიტერიუმებს, თანამშრომლების უფლებამოსილებებსა და მოვალეობებს, ბანკის რისკების ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად.

ასევე, რისკების ეფექტიანი მართვის პროცესი მოიცავს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებას, სასურველი დონის დადგენას, მონიტორინგს და რისკების მიტიგაციის ქმედებების განხორციელებას, იმ შემთხვევაში თუ ის სცილდება ბანკის მიერ დადგენილ საზღვრებს.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი

ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე, დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ბანკის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების საზედამხებდველო ორგანოებისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნა და ამასთან მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნებაა.

მიკრობანკს შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია საკრედიტო პოლიტიკაში და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

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

საკრედიტო კომიტეტს წარედგინება სასესხო განაცხადი, რომელიც მოიცავს კლიენტის შემოსავლების დეტალურად შესწავლასა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის გადახდისუნარიანობა; საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას მიკრობანკი ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-6 შენიშვნაში).. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან მიკრობანკის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და არაღიარებულ სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობებში. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქცივის გავლენა პოტენციური საკრედიტო დაქვემდებარების შემცირებაზე არ არის არსებითი.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა (გაგრძელება)

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	21,650	16,039
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	9,048	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	153,239	119,464
სხვა აქტივები	18	82
	183,955	135,585

საოპერაციო რისკი

გულისხმობს ზარალის რისკს, რომელიც ბანკმა შესაძლებელია მიიღოს არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესებით, სისტემების ჩავარდნით/უმოქმედობით, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის ან სხვა გარე შემოქმედების გამო მათ შორის როგორცაა კიბერ შეტევების რისკი და სხვა.

ლიკვიდურობის რისკი

წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო მოზიდული სახსრების დაფარვისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოშვას საკმარისი ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი.

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ მიკრობანკი სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავებულია აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

მიკრობანკის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად. ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ქრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების ღონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები სესხის გაცემასთან დაკავშირებული პირობებისა და მათი ყველაზე ადრინდელი სახელშეკრულებო ვადიანობის გათვალისწინებით. ცხრილებში განხილული მთლიანი შემოდინება და გადინება მოიცავს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვადო	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები ფულადი სახსრები	3,258	33,244	52,071	-	-	88,573
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	404	887	254	-	1,638	3,183
სუბორდინირებული სესხები	-	-	5,335	-	-	5,335
საკუთარი სავალდებულებები ფასიანი ქაღალდები	-	7,510	53,324	-	-	60,834
საიჯარო ვალდებულება	5	-	3,636	1,260	-	4,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,999	-	-	-	-	1,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,666	41,641	114,620	1,260	1,638	164,825

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები ფულადი სახსრები	14,425	19,495	43,927	356	78,203
სუბორდინირებული სესხები	-	-	5,461	-	5,461
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	30,041	-	30,041
საიჯარო ვალდებულება	464	1,297	4,651	179	6,591
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,585	437	-	-	2,022
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,580	26,455	96,371	234	139,640

საბაზრო რისკი

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

სავალუტო რისკების მართვა

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

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,452	4,975	1,037	186	21,650
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	-	9,031	17	-	9,048
კლიენტებზე გაცემული სესხები	152,787	452	-	-	153,239
სხვა ფინანსური აქტივები	-	3	-	-	3
სულ ფინანსური აქტივები	168,239	14,461	1,054	186	183,940
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები ფულადი სახსრები	30,483	58,004	86	-	88,573
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	1,764	1,418	1	-	3,183
სუბორდინირებული სესხები	-	5,335	-	-	5,335
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	60,834	-	-	-	60,834
საიჯარო ვალდებულება	3,048	1,853	-	-	4,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,997	2	-	-	1,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები	98,126	66,612	87	-	164,825
ღია საბალანსო პოზიცია	70,113	(52,151)	967	186	19,115
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(51,481)	52,433	(952)	-	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	18,632	282	15	186	19,115

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,773	2,219	924	123	16,039
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	-	-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	118,849	615	-	-	119,464
სხვა ფინანსური აქტივები	81	1	-	-	82
სულ ფინანსური აქტივები	131,703	2,835	924	123	135,585
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები ფულადი სახსრები	32,703	45,469	31	-	78,203
სუბორდინირებული სესხები	-	5,461	-	-	5,461
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	30,041	-	-	-	30,041
საიჯარო ვალდებულება	121	5,354	-	-	5,475
სხვა ვალდებულებები	1,646	444	1	-	2,091
სულ ფინანსური ვალდებულებები	64,511	56,728	32	-	121,271
ღია საბალანსო პოზიცია	67,192	(53,893)	892	123	14,314
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(52,715)	53,091	(879)	-	(503)
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	14,477	(802)	13	123	13,811

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს მიკრობანკის მგრძობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტას 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. გავლენა მოგება/ზარალსა და კაპიტალზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა ვალუტები	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა ვალუტები
20% ზრდა	56	3	37	(160)	3	25
20% შემცირება	(56)	(3)	(37)	160	(3)	(25)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	160,172	131,253
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(151,481)	(119,180)
	8,691	12,073

შესაბამისობის რისკი

წარმოადგენს რისკს, რომ მიკრობანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა (გაგრძელება)

მაკროეკონომიკური რისკი

წარმოადგენს რისკს, რომ ქვეყნის, რეგიონის ან გლობალურ დონეზე განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა (მაგალითად, მშპ-ს შემცირება, უმუშევრობის ზრდა ა.შ.) შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს მიკრობანკის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

კაპიტალის მართვა

მიკრობანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ მიკრობანკმა გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა; და
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

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

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, მიკრობანკმა შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ასევე, მიკრობანკმა უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

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

6. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია

2024 წლის 5 დეკემბერს, საქართველოს ეროვნული ბანკის გადაწყვეტილებით, საწარმომ მიიღო მიკრობანკის ლიცენზია. სტატუსის ცვლილებამ და საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობამ წარმოშვა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ფორმატის გადახედვის საჭიროება, რათა ინფორმაცია უფრო მეტად შეესაბამებოდეს მიკრობანკებისთვის დადგენილ სტანდარტებს.

ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, ხელმძღვანელობამ განახორციელა გარკვეული მუხლების რეკლასიფიკაცია 2024 წლის ნაშთებზე. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მსგავსი სახით ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა უკეთ ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას მისი ახალი სტატუსის გათვალისწინებით და უზრუნველყოფს მონაცემების შესადარისობას საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია რეკლასიფიკაციის ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	წინა ანგარიშგების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	113,705	(113,705)	-
ნასესხები ფულადი სახსრები	-	78,203	78,203
სუბორდინირებული სესხები	-	5,461	5,461
საკუთარი სავალლო ფასიანი ქაღალდები	-	30,041	30,041

7. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	5,132	4,250
ფული ბანკებში	16,518	11,789
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21,650	16,039

8. სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ საფინანსო ინსტიტუტებს მოეთხოვებათ ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად, საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებზე, შეინარჩუნონ სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული თანხების ოდენობაზე. მიკრობანკის მხრიდან აღნიშნული სადეპოზიტო თანხების ამოღების შესაძლებლობა შეზღუდულია კანონმდებლობით.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობი სებ-ში განთავსებული მინიმალური რეზერვის თანხა წარმოადგენს 9,048 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 0 ლარი)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მომსახურება	43,236	17,292
სამომხმარებლო	58,597	77,958
ვაჭრობა	12,767	7,236
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	12,891	9,996
წარმოება/მშენებლობა	6,115	1,728
იპოთეკური	22,015	10,223
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	155,621	124,433
ზარალის რეზერვი	(2,382)	(4,969)
კლიენტებზე გაცემული სესხები წმინდა	153,239	119,464

* სამომხმარებლო სესხები გამიზნულია პირადი შესყიდვებისა და სხვა სამომხმარებლო ვალდებულებების დასაფარად. საცხოვრებელი სესხები უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა და მოწყობის მიზნობრიობით გაცემული სესხებია.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება ღონისძიება შეადგენდა 2,437 ათას ლარს (2024 წ.: 1,555 ათასი ლარი).

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	22,018	7	-	22,025
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	16,501	121	-	16,622
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	598	1,878	-	2,476
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	1,155	1,155
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	958	958
სულ მომსახურება	39,117	2,006	2,113	43,236
გაუფასურების ანარიცხი	(192)	(133)	(488)	(813)
საბალანსო ღირებულება	38,925	1,873	1,625	42,423
სამომხმარებლო				
ვადაგადაცილების გარეშე	35,557	24	-	35,581
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	18,077	47	-	18,124
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	177	1,667	-	1,844
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	803	803
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,245	2,245
სულ სამომხმარებლო	53,811	1,738	3,048	58,597
გაუფასურების ანარიცხი	(230)	(86)	(484)	(800)
საბალანსო ღირებულება	53,581	1,652	2,564	57,797
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	6,360	5	-	6,365
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	4,943	54	-	4,997
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	217	437	-	654
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	372	372
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	379	379
სულ ვაჭრობა	11,520	496	751	12,767
გაუფასურების ანარიცხი	(73)	(19)	(164)	(256)
საბალანსო ღირებულება	11,447	477	587	12,511
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	7,037	60	-	7,097
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	3,889	46	-	3,935
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	43	916	-	959
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	501	501
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	399	399
სულ სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,969	1,022	900	12,891
გაუფასურების ანარიცხი	(73)	(62)	(207)	(342)
საბალანსო ღირებულება	10,896	960	693	12,549
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,830	-	-	2,830
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,676	-	-	2,676
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	150	376	-	526
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	61	61
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	22	22
სულ წარმოება/მშენებლობა	5,656	376	83	6,115
გაუფასურების ანარიცხი	(25)	(8)	(19)	(52)
საბალანსო ღირებულება	5,631	368	64	6,063
იპოთეკური				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,028	126	-	14,154
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6,815	136	-	6,951
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	39	575	-	614
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	202	202
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	94	94
სულ იპოთეკური	20,882	837	296	22,015
გაუფასურების ანარიცხი	(66)	(14)	(39)	(119)
საბალანსო ღირებულება	20,816	823	257	21,896

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,816	234	-	15,050
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	169	3	-	172
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	181	-	181
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	220	220
180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,669	1,669
სულ მომსახურება	14,985	418	1,889	17,292
გაუფასურების ანარიცხი	(210)	(85)	(977)	(1,272)
საბალანსო ღირებულება	14,775	333	912	16,020
სამომხმარებლო				
ვადაგადაცილების გარეშე	73,331	322	-	73,653
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,119	108	-	1,227
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	838	-	838
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	543	543
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,697	1,697
სულ სამომხმარებლო	74,450	1,268	2,240	77,958
გაუფასურების ანარიცხი	(1,006)	(270)	(1,314)	(2,590)
საბალანსო ღირებულება	73,444	998	926	75,368
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	6,091	271	-	6,362
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	53	15	-	68
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	129	-	129
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	20	20
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	657	657
სულ ვაჭრობა	6,144	415	677	7,236
გაუფასურების ანარიცხი	(99)	(55)	(304)	(458)
საბალანსო ღირებულება	6,045	360	373	6,778
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,761	364	-	9,125
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	100	22	-	122
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	294	-	294
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	7	7
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	448	448
სულ სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	8,861	680	455	9,996
გაუფასურების ანარიცხი	(144)	(75)	(268)	(487)
საბალანსო ღირებულება	8,717	605	187	9,509
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,606	36	-	1,642
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	24	-	-	24
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	3	-	3
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	6	6
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	53	53
სულ წარმოება/მშენებლობა	1,630	39	59	1,728
გაუფასურების ანარიცხი	(24)	(3)	(36)	(63)
საბალანსო ღირებულება	1,606	36	23	1,665
იპოთეკური				
ვადაგადაცილების გარეშე	9,990	18	-	10,008
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	97	-	-	97
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	61	-	61
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	25	25
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	32	32
სულ იპოთეკური	10,087	79	57	10,223
გაუფასურების ანარიცხი	(64)	(12)	(23)	(99)
საბალანსო ღირებულება	10,023	67	34	10,124

სს „მიკრობანკი ემბისი“

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაცვას და როგორც წესი მიკრობანკი მოითხოვს მსესხებლისგან მის უზრუნველყოფას.

მიკრობანკის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია გირაოს, სესხის პორტფელის უზრუნველყოფის შესახებ:

31 დეკემბერი 2025	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	მესამე პირის გარანტია	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	39,604	54	249	2,516	42,423
სამომხმარებლო სესხები	498	57,013	-	286	57,797
ვაჭრობა	11,611	-	62	838	12,511
სოფლის მეურნეობის სექტორი	11,364	5	82	1,098	12,549
წარმოება/მშენებლობა	5,797	-	12	254	6,063
იპოთეკური სესხები	21,896	-	-	-	21,896
სულ	90,770	57,072	405	4,992	153,239

31 დეკემბერი 2024	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	11,785	3,288	1	946	16,020
სამომხმარებლო	32,149	40,534	1	2,684	75,368
ვაჭრობა	4,263	1,803	-	712	6,778
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	6,848	1,462	-	1,199	9,509
წარმოება/მშენებლობა	1,289	203	-	173	1,665
იპოთეკური	9,622	353	-	149	10,124
სულ	65,956	47,643	2	5,863	119,464

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,547	500	2,922	4,969
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	2	(2)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(176)	176	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(790)	(122)	912	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	402	(125)	(896)	(619)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	782	-	-	782
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(117)	117	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(203)	-	203	-
დაფარვები	(759)	(134)	(475)	(1,368)
ჩამორწერა	(29)	(88)	(1,265)	(1,382)
ნაშთი 31 დეკემბერს	659	322	1,401	2,382

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	1,297	351	2,827	4,475
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	61	(49)	(12)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(28)	78	(50)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(56)	(114)	170	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(239)	103	2,398	2,262
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,923	-	-	1,923
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(240)	240	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(551)	-	551	-
სესხების დაფარვა	(620)	(109)	(1,318)	(2,047)
ჩამორწერა	-	-	(1,644)	(1,644)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,547	500	2,922	4,969

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	116,157	2,899	5,377	124,433
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	157	(157)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(3,870)	3,870	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(3,610)	(942)	4,552	-
ახალი გაცემული სესხები	177,879	-	-	177,879
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(2,337)	2,337	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(945)	-	945	-
წმინდა ცლილება დარიცხულ პროცენტში	338	-	-	338
მოდიფიკაცია	11	442	(309)	144
დაფარვები	(141,847)	(1,974)	(859)	(144,680)
ჩამორწერები	-	-	(2,515)	(2,515)
გადაფასება და სხვა ცვლილება	22	-	-	22
ნაშთი 31 დეკემბერს	141,955	6,475	7,191	155,621

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	97,760	2,241	5,618	105,619
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	636	(636)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(1,549)	1,549	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,770)	(497)	2,267	-
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	142,870	-	-	142,870
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(803)	803	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(832)	-	832	-
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	10	53	(11)	52
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია	94	-	-	94
სესხების დაფარვა	(120,340)	(661)	(1,439)	(122,440)
ჩამორწერა	-	-	(1,812)	(1,812)
გადაფასება და სხვა ცვლილება	81	47	(78)	50
ნაშთი წლის ბოლოს	116,157	2,899	5,377	124,433

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამორწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეაღებდა 2,437 ათას ლარს (2024 წ.: ---- ათასი ლარი).

10. სხვა აქტივები

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწარმოს ბალანსზე არსებული სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
დასაკუთრებული აქტივები*	659	419
გადახდილი ავანსები	390	213
ავანსი დაკავშირებულ მხარესთან	38	-
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	2	68
სხვა	16	14
სულ სხვა აქტივები	1,105	714

(*) დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც მიკრობანკმა ვადაგადაცილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია მიკრობანკის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მიკრობანკის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

(**) უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით. უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში მიკრობანკი იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით, საჭიროებისამებრ.

	სახელშეკრულებო თანხა	
	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი		
3 თვეზე ნაკლები	52,370	41,367
3-დან 12 თვემდე	-	12,230
ლარის შესაძენად გაყიდული ევრო		
3 თვეზე ნაკლები	952	882

უცხოური ვალუტის ფორვარდულ კონტრაქტებზე აღიარებული წმინდა მოგება ან ზარალი ასახულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში მუხლში – „წმინდა მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან“, IFRS 9-ის შესაბამისად კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით.

11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება 2023, 2024 და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობები 20%-იანი განაკვეთის გამო:	31 დეკემბერი 2023	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2024	სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული	31 დეკემბერი 2025
ძირითადი საშუალებები	(327)	65	(262)	75	(187)
აქტივების გამოყენების უფლება	(947)	(73)	(1,020)	77	(943)
არამატერიალური აქტივები	31	7	38	100	138
სესხები	148	(148)	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	950	145	1,095	(115)	980
სხვა ვალდებულებები	94	129	223	69	292
	(51)	125	74	206	280

11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯი 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,301)	(1,067)
დროებითი სხვაობების ეფექტი	206	125
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,095)	(942)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2025	2024
მოგება დაბეგრამდე	6,561	4,472
საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	(1,312)	(894)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	217	(48)
	(1,095)	(942)

12. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

მიკრობანკის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიჯარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2025 და 2024 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,102	4,733
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	611	847
მოდოფიკაცია	422	913
ცვეთა	(1,420)	(1,344)
სხვა	-	(47)
ნაშთი წლის ბოლოს	4,715	5,102

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,475	4,750
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	611	838
საპროცენტო ხარჯი	482	417
მოდოფიკაცია	422	913
გადახდები	(1,808)	(1,659)
შეწყვეტა	(119)	-
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(180)	205
სხვა	18	11
ნაშთი წლის ბოლოს	4,901	5,475

პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოყენებულია დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

სს „მიკრობანკი ემბისი“

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

13. ძირითადი საშუალებები

საწარმოს ძირითადი საშუალებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავჯი და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
ისტორიული ღირებულება				
დეკემბერი 31, 2023	871	2,549	1,433	4,853
შემოსვლა	-	687	301	988
გასვლა	-	(105)	(49)	(154)
დეკემბერი 31, 2024	871	3,131	1,685	5,687
შემოსვლა	-	278	3	281
გასვლა	-	(7)	-	(7)
დეკემბერი 31, 2025	871	3,402	1,688	5,961
დაგროვილი ცვეთა				
დეკემბერი 31, 2023	(91)	(1,668)	(562)	(2,321)
ცვეთა	(15)	(323)	(231)	(569)
გასვლა	-	105	49	154
დეკემბერი 31, 2024	(106)	(1,886)	(744)	(2,736)
ცვეთა	(17)	(303)	(244)	(564)
გასვლა	-	7	-	7
დეკემბერი 31, 2025	(123)	(2,182)	(988)	(3,293)
საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი 2024	765	1,245	941	2,951
31 დეკემბერი 2025	748	1,220	700	2,668

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უძრავი ქონება ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული არ არის (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 543 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულებით).

14. მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაბრები	1,613	-
ლარში	1,186	-
უცხოურ ვალუტაში	427	-
ვადიანი ანაბრები	1,570	-
ლარში	568	-
უცხოურ ვალუტაში	1,002	-
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	3,183	-

15. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ძირი	151,481	112,495
გადასახდელი პროცენტი	3,261	1,210
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები	154,742	113,705

დეტალები სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ნასესხები თანხების შესახებ მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2025
უზუნველყოფილი სესხები				-
არაუზუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	აშშ დოლარი	7.3%-8.2%	2026-2030	50,000
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	ლარი	12.5% - 12.8%	2026-2028	24,285
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8.00%	2028	5,335
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	4% - 7%	2026-2027	2,979
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	12.5% - 13.1%	2026	548
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	3.10%	2026	52
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	5.65%	2026	564
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	12.5% - 13.1%	2026-2027	759
ობლიგაციები	ლარი	12%	2026-2027	60,834
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	4.7% - 7.15%	2026-2027	4,460
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	12.5% - 13.3%	2026-2027	4,891
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3.10%	2026	35
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები				154,742

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2024
უზუნველყოფილი სესხები				
ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	11%-16%	2025	20,787
არაუზუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	აშშ დოლარი	6%-9%	2025-2027	41,649
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	ლარი	15%-15%	2025-2026	5,550
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	0.09	2028	5,562
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	8%-11%	2025-2026	1,334
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	11%-15%	2025-2026	241
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	13%-15%	2025	1,059
ობლიგაციები	ლარი	13%-15%	2026	30,041
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	2%-7%	2025-2026	2,436
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	12%-15%	2025-2026	5,015
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3%	2025	31
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები				113,705

15. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2024 წლის 27 დეკემბერს მიკრობანკმა გამოუშვა 30 მილიონი ლარის ღირებულების ობლიგაციები, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 425 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება წელიწადში 4-ჯერ 27 მარტს, 27 ივნისს, 27 სექტემბერს და 27 დეკემბერს.

მიკრობანკმა 2025 წლის პირველ ნახევარში 22 მილიონი ლარის ობლიგაციები გამოუშვა, საიდანაც დიდი ნაწილით მოხდა კომერციული ბანკებისგან მოზიდული სესხების რეფინანსირება, ხოლო დარჩენილი ნაწილით საკრედიტო პორტფელის ზრდა დაფინანსდა. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 400 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება კვარტლურად, წელიწადში 4-ჯერ.

2025 წლის მეორე ნახევარში მიკრობანკმა 30 მილიონი ლარის ობლიგაციები გამოუშვა, საიდანაც დიდი ნაწილით მოხდა 2024 წელს გამოშვებული ობლიგაციების რეფინანსირება, ხოლო დარჩენილი ნაწილით საკრედიტო პორტფელის ზრდა დაფინანსდა. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 400 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება კვარტლურად, წელიწადში 4-ჯერ.

თითოეული ემისიის ობლიგაციების ვადად 2 წელი განისაზღვრა, რაც კომპანიას დაეხმარა მოზიდული სახსრების ვადიანობის გაზრდაში.

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

	2025	2024
1 იანვარი 2025	113,705	90,046
ძირის დაფარვა	(58,343)	(181,804)
სესხის აღება	99,359	203,060
გადახდილი პროცენტი	(11,480)	(10,520)
წმინდა ფულადი ნაკადები:		
პერიოდში დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	13,654	11,003
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(2,153)	1,920
31 დეკემბერი 2025	154,742	113,705

16. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
გადასახდელი ხელფასები	1,458	1,117
ფინანსური ვალდებულებები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში		
ასახვით (შენიშვნა 10)	225	246
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	97	586
ანარიცხები	69	-
სხვა	150	210
სულ სხვა ვალდებულებები	1,999	2,159

17. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	30.95%	716,000	49,000	100
ოთარ რუხაძე	14.05%	325,000	108,000	400
გიორგაძე მანანა	9.06%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.04%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.78%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.48%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.48%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.34%	123,500	14,850	55
შპს ჯეიბი	2.59%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.59%	60,000	-	-
გიორგი დვალიაძე	2.59%	60,000	-	-
ნინო დევდარიანი	2.59%	60,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.45%	33,500	-	-
	100.00%	2,313,500	400,000	1,220

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
შპს ჯეიბი	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი დვალიაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო დევდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100.00%	2,254,500	378,000	1,220

განადღებული კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განადღებული კაპიტალი მოიცავს 2,313,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი 2,254,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას. ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი.

2025 წელს, #22 კრების ოქმის მიხედვით 2023 წლის აქციონერთა #15 კრების ოქმით გათვალისწინებული დავალების (მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვება) წარმატებით შესრულებიდან გამომდინარე დირექტორატის წევრებს უსასყიდლოდ გადაეცა 59 ათასი ცალი A კლასის პრივილეგირებული აქცია (ნინო დევდარიანს 28 ათასი ცალი, გიორგი დვალიაძეს - 16 ათასი ცალი, ეთერ ჩაჩიბაიას 15 ათასი ცალი) .

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და რეალიზაციის დროს არსებულ ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საემისიო კაპიტალი შეადგენს 1,623 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1,136 ათასი ლარი).

17. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები (გაგრძელება)

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და მიკრობანკის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე ერთ აქციაზე აქვთ ერთი ხმის უფლება.

პრივილეგირებული აქციები

2018 წლის განმავლობაში მიკრობანკმა გამოუშვა 2,800 არადაბრუნებადი პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებით ათასი აშშ დოლარი. 2022 წელს, #14 კრების ოქმის მიხედვით, მოხდა B კლასის პრივილეგირებული აქციების 50%-ის კონვერტაცია A კლასის პრივილეგირებულ აქციებში და ცვლილება აისხა მიკრობანკის აქციონერთა რეესტრში 2023 წლის იანვარში. A კლასის პრივილეგირებული აქციის ნომინალური ღირებულებაა ათი ლარი. დივიდენდების გადახდის შესაძლებლობა დამოკიდებულია მიკრობანკის ფინანსური მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე და სხვა, ყოველწლიური სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განხილულ ფაქტორებზე.

2023 წლის აგვისტოში, დამფუძნებელთა გადაწყვეტილების საფუძველზე მიკრობანკმა გამოსიყიდა 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია ტარას ნიჟარაძისგან ნომინალური ღირებულებით 475 ათასი ლარი და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.

2025 წელს, #22 კრების ოქმის მიხედვით 2023 წლის აქციონერთა #15 კრების ოქმით გათვალისწინებული დავალების (მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვება) წარმატებით შესრულებიდან გამომდინარე გენერალურ დირექტორს უსასყიდლოდ გადაეცა 22 ათასი ცალი B კლასის პრივილეგირებული აქცია.

A კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდის გადახდა განხორციელდება ცვალებადი განაკვეთით, რომელიც შედგება ორი კომპონენტისგან: საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთით („რეფინანსირების განაკვეთი“) და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 6.5%-ს. დივიდენდის გადახდა B კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე ასევე განხორციელდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული ფიქსირებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 10%-ს. მიკრობანკის წესდების მიხედვით, თუ ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტს, რომ დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე არ იქნება გადახდილი ორჯერ მიყოლებით ან დივიდენდის განაკვეთი შემცირდება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელს უფლება აქვს გადაიყვანოს კუთვნილი პრივილეგირებული აქციები ჩვეულებრივ აქციებში.

აქციების სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქციები	აქციის ნომინალი	აქციის საადრისცხო ღირებულება
ჩვეულებრივი აქციები	1.00	9.23
A-პრივილეგირებული აქციები	10.00	10.00
B-პრივილეგირებული აქციები	1,000.00	2,630.52

დივიდენდები

დივიდენდების ვალდებულება შეზღუდულია მიკრობანკის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2025 წელს მიკრობანკმა გამოაცხადა 901 ათასი ლარის პრივილეგირებული დივიდენდი (2024: 866 ათასი ლარი).

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
კლიენტზე გაცემული სესხები	36,346	29,794
ბანკში განთავსებები	665	350
დაკავშირებულ მხარესთან არსებული ფინანსური აქტივიდან	-	138
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	37,011	30,282

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი (გაგრძელება)

წმინდა საპროცენტო ხარჯი 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
ობლიგაციები	(5,766)	(2,001)
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(5,561)	(3,570)
სესხები ფიზიკური პირებისგან	(1,262)	(977)
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(770)	(4,010)
იჯარა	(482)	(417)
დეპოზიტები	(45)	-
სხვა სესხები	(295)	(311)
სულ წმინდა საპროცენტო ხარჯი	(14,181)	(11,286)

19. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2025	2024
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(940)	(727)
საბანკო მოსაკრებელი	(373)	(133)
საოფისე და შენახვის ხარჯები	(348)	(319)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(243)	(220)
კომუნიკაცია	(234)	(190)
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან და გაუფასურებიდან მიღებული ზარალი	(230)	(309)
კომუნალური მომსახურება	(204)	(183)
საკონსულტაციო მომსახურება	(171)	(249)
დაზღვევის ხარჯები	(119)	-
უსაფრთხოება	(98)	(86)
იჯარა	(85)	(56)
ტრანსპორტირება	(65)	(65)
მივლინების ხარჯები	(23)	(66)
განცხადების შემოწმება	-	(197)
სხვა	(282)	(198)
სულ	(3,415)	(2,998)

* 2025 და 2024 წლებისთვის, აუდიტორული კომპანიისათვის აუდიტისა და სხვა პროფესიული სერვისების ასანაზღაურებლად გადახდილი პროფესიულმა საფასურმა შესაბამისად შეადგინა 68 და 71 ათასი ლარი, წლების შესაბამისად.

20. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - ნორმალური საქმიანობის პირობებში, მიკრობანკები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში მიკრობანკს უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მის წინააღმდეგ რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ფაქტორი, მიმდინარე ან მოსალოდნელი სარჩელის შესახებ.

კოვენანტები - მიკრობანკი ექვემდებარება ფინანსურ შეზღუდვებს, რომლებიც ჩადებულია მიღებული ნასესხები სახსრების ხელშეკრულებებში. აღნიშნული კოვენანტების შეუსრულებლობამ შესაძლოა გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები, რაც დაკავშირებულია მსესხებლის მიერ სესხის გრაფიკით განსაზღვრულ ვადაზე ადრე მოთხოვნასთან.

მიკრობანკს დაკმაყოფილებული აქვს მისი ყველა ფინანსური კოვენანტი, რომელიც განსაზღვრულია საკრედიტო ხელშეკრულებებში 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები - საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განმარტებები და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოები არ დააკისრებენ რაიმე სახის დამატებით გადასახადს, მოსაკრებელს ან ჯარიმას, თუ იმ წლის შემდეგ, რომლის განმავლობაშიც დარღვევას ჰქონდა ადგილი გასული იქნება სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. ამასთან, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს მიკრობანკის ინტერპრეტაციისაგან და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება სერიოზული გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური გარანტიები (თავდებობა) - 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკს აქვს გაცემული გარანტია 2018 წლის 25 ოქტომბერს გაფორმებული თავდებობის ხელშეკრულების საფუძველზე 2,200 ათასი ლარის ოდენობით ქართული კომერციული ბანკისათვის, დაკავშირებული მხარის სესხის უზრუნველსაყოფად, 1.5%-2%-იანი პრემიუმ განაკვეთით. გარანტიის საწყისი ვადა არის 10 წელი (დარჩენილი ვადა 5 წელი). სესხი არის უზრუნველყოფილი იმ ქონებით, რომლის შესაძენადაც დაკავშირებულმა მხარემ მიიღო სესხი. ქონება (საცხოვრებელ-კომერციული ფართი თბილისში) არის დაგირავებული, როგორც პირველადი უზრუნველყოფა. მენეჯმენტის შეფასებიდან გამომდინარე, არსებობს დეფოლტის ძალიან მცირე ალბათობა. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად მიკრობანკმა ფინანსური გარანტიები მიაკუთვნა ეტაპ 1-ს. ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არამატერიალურია საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

აუთვისებელი სესხები - მიკრობანკი თავის აუთვისებელ სესხებო ნაშთებს წარმოადგენს ხელშეკრულებების პირობების და ამ თანხების გაცემასთან დაკავშირებით არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ნაშთები ვალდებულებების სახით წარმოდგენილია, თუ მიკრობანკს აქვს აუთვისებელი თანხების დამატებითი დამტკიცების გარეშე გაცემის დამკვიდრებული პრაქტიკა. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის აუთვისებელი სესხების ნაშთი წარმოადგენს 471 და 389 ათას ლარს.

მმართველობის ანგარიშგება - მიკრობანკს აქვს ვალდებულება მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-11 მუხლით მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაბამისად და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოსთან არაუფიციალურად მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის 15 მაისამდე. მიკრობანკს არ მოუშადა მმართველობის ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციები - მიკრობანკი ინარჩუნებს შესაბამისი კაპიტალს ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების უზრუნველყოფის მიზნით. მიკრობანკის კაპიტალის ადეკვატურობა კონტროლდება, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობის მიზნით დადგენილი კოეფიციენტებით (სხვა ზომებთან ერთად).

მიკრობანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ მიკრობანკი შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) მიკრობანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და მიკრობანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც მიმოხილულია და წარდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკში.

მიკრობანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებისა და თავისი საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, მიკრობანკს შეუძლია ხელახლა შეაფასოს თავისი ბიზნეს სტრატეგია ან შეცვალოს აქციონერებისთვის კაპიტალზე უკუგების ოდენობა ან გამოუმვას დამატებითი კაპიტალი.

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N111/04 - 2023 წლის 21 ივნისი) კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომპონირებულ ბუფერებსა (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად, 0.25%-ით და 2.5% განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, მიკრობანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 16,13%, 13,35% და 11,26%-ის დონეზე. მიკრობანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის.

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	2025
პირველადი კაპიტალი	27,812
მეორადი კაპიტალი	2,098
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	29,910
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	165,241
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	18.10%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	16.83%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

ეს 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არა-აუდიტირებული), მიკრობანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან.

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

- (ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ მიკრობანკთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს მიკრობანკში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს მიკრობანკზე;
- (ბ) მიკრობანკის 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.

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

2025	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმალესი ხელმძღვანელობა
სხვა აქტივები	-	38	-
სუბორდინირებული სესხები	(4,224)	(1,028)	(1,549)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(92)	(18)	(411)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(2,264)	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(3,227)
საპროცენტო ხარჯი	(291)	(262)	(120)

სს „მიკრობანკი ემბისი“

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2024	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
სუბორდინირებული სესხები	4,427	1,136	-
სხვა ნასესხები თანხები	1,134	440	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	3,005	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	610
საკომისიო შემოსავალი	-	34	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	137	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(1,532)
საპროცენტო ხარჯი	(433)	(119)	-

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არამაკორექტირებელი:

დივიდენდები - 2026 წლის 30 იანვარს სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, მიკრობანკმა გამოაცხადა პრივილეგირებული დივიდენდები 454 ათასი ლარის ოდენობით.