

კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტი მიკროსაფინანსო  
ორგანიზაცია შპს „რიკო ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

## სარჩევი

### დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

|                                                 |   |
|-------------------------------------------------|---|
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....         | 1 |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....              | 2 |
| საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება..... | 3 |
| ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....               | 4 |

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ძირითადი საქმიანობა .....                                                                          | 5  |
| 2. მომზადების საფუძველი .....                                                                         | 5  |
| 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ .....                                             | 6  |
| 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება.....                                                   | 16 |
| 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....          | 17 |
| 6. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები.....                                                            | 18 |
| 7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები .....                                                              | 18 |
| 8. იჯარები .....                                                                                      | 21 |
| 9. ძირითადი საშუალებები .....                                                                         | 23 |
| 10. მოგების გადასახადი.....                                                                           | 24 |
| 11. სხვა აქტივები.....                                                                                | 26 |
| 12. გამოშვებული მარტივი თამასუქები .....                                                              | 26 |
| 13. ნასესხები სახსრები .....                                                                          | 26 |
| 14. სუბორდინირებული ვალი .....                                                                        | 27 |
| 15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები .....                                                        | 27 |
| 16. სხვა ვალდებულებები .....                                                                          | 28 |
| 17. საკუთარი კაპიტალი.....                                                                            | 28 |
| 18. პირობითი ვალდებულებები .....                                                                      | 28 |
| 19. საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან და საკომისიო ხარჯები .....                              | 29 |
| 20. შემოსულობა დასაკუთრებული ოქროს გაყიდვიდან და სხვა შემოსავალი.....                                 | 29 |
| 21. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები .....                                                      | 29 |
| 22. მარაგების ჩამოწერა.....                                                                           | 30 |
| 23. რისკის მართვა .....                                                                               | 30 |
| 24. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი .....                                              | 44 |
| 25. სამართლიანი ღირებულების შეფასება .....                                                            | 45 |
| 26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები .....                                                | 48 |
| 27. კაპიტალის მართვა.....                                                                             | 51 |
| 28. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან და სხვა არაფულადი მოძრაობებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში..... | 52 |
| 29. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები .....                                                    | 52 |

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტის შპს „მსო რიკო ექსპრესის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

### დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

#### მოსაზრება

ჩავატარეთ კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტის შპს „მსო რიკო ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

#### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

## აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისა და თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბების კონტექსტში და ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ. ქვემოთ თითოეული საკითხისთვის მოცემული განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, წარმოდგენილია ჩატარებული აუდიტის კონტექსტში.

ჩვენ შევასრულეთ პასუხისმგებლობა, რომელიც დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“, აღნიშნული საკითხების ჩათვლით. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტი მოიცავდა ისეთი პროცედურების ჩატარებასაც, რომელთა მიზანიც იყო რეაგირება ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების ჩვენ მიერ შეფასებულ რისკებზე. ჩვენი აუდიტის პროცედურების, მათ შორის ქვემოთ მოცემული საკითხების განსახილველად ჩატარებული პროცედურების შედეგები, წარმოადგენს თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.

| აუდიტის ძირითადი საკითხები                                                                                                                                                                                              | როგორ მივუდექით აუდიტის ძირითად საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება</b>                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე ხელმძღვანელობის განსჯის მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს.   | ჩვენ შევაფასეთ კომპანიის მიერ მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშების მეთოდოლოგია.                                                                                                                         |
| საკრედიტო რისკის და გაუფასურების მნიშვნელოვანი ზრდის შემთხვევების შეფასება, დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განსაზღვრა მნიშვნელოვან პროფესიონალურ განსჯას და დაშვებების გამოყენებას გულისხმობს. | გამოვცადეთ ვადაგადაცდილებული სესხების აღრიცხვის კონტროლები.<br><br>შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების ამოსავალი მონაცემები, რომლის მიმართაც მოდელი განსაკუთრებით მგრძნობიარეა. ჩვენი პროცედურები მიემართეთ სალომბარდო სესხების ოქროს უზრუნველყოფის არსებობასა და შეფასებაზე. |

| აუდიტის ძირითადი საკითხები                                                       | როგორ მივუდექით აუდიტის ძირითად საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება</b> |                                                                    |

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მოიცავს შეფასების მეთოდების გამოყენებას არაემპირიული ამოსავალი მონაცემებით, მათ შორის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის რისკის და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განსაზღვრას ხელმისაწვდომი განვლილი მონაცემების საფუძველზე, რომელიც კორექტირდება საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებით, საპროგნოზო მაკროეკონომიკური პარამეტრების ჩათვლით.

სხვადასხვა მოდელების და დაშვებების გამოყენებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვნად განსხვავებული შეფასება. კონკრეტულად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მგრძნობიარეა ოქროთი წარმოდგენილი საბაზისო უზრუნველყოფის არსებობისა და შეფასების მიმართ. კომპანიის ფინანსური პოზიციისთვის მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელობიდან, ასევე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული სირთულეებისა და განსჯიდან გამომდინარე, ამ სფეროს აუდიტის ძირითად საკითხს მივაკუთვნებთ.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-4, მე-7 და მე-23 შენიშვნებში.

დავესწარით უზრუნველყოფის საგნის ყოველწლიურ ინვენტარიზაციას და შერჩევით საფუძველზე, გამოვცადეთ ოქროს უზრუნველყოფის არსებობა და ფიზიკური მახასიათებლები. შევაფასეთ ოქროს უზრუნველყოფის ფიზიკური მახასიათებლების შეფასებაში ჩართული ხელმძღვანელობის ექსპერტის კომპეტენცია და ობიექტურობა. გავაანალიზეთ უზრუნველყოფის მონაცემთა ბაზები იმ უზრუნველყოფების გამოძიებით, რომლებიც არსებითად აღემატებოდა ან ჩამორჩებოდა სესხის თანხას.

შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებული საპროგნოზო ეკონომიკური სცენარები ისეთი ამოსავალი მონაცემებისთვის, როგორიც არის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსები და ოქროს ფასები.

ჩვენ გადავიანგარიშეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ასევე შევაფასეთ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით გამჟღავნებული ინფორმაცია.

### საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან კომპანიის შემოსავლის მთავარ წყაროებს წარმოადგენს. კომპანიის შემოსავლის მიღების პროცესები ეყრდნობა როგორც ინფორმაციული ტექნოლოგიებიდან მიღებულ, ისე მექანიკურად შეყვანილ მონაცემებს და კონტროლებს.

შემოსავლის ამ წყაროების მნიშვნელობა და ადამიანური ან IT შეცდომებით ან შემოსავლის აღიარების პროცესებში მანიპულაციით წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკები საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებს აუდიტის ძირითად საკითხად გადააქცევს.

შემოსავლის აღიარების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 და მე-19 შენიშვნებში.

ჩვენ შევაფასეთ შემოსავლის აღიარების პოლიტიკა.

შევაფასეთ შიდა კონტროლების პროექტი და განხორციელება და შევამოწმეთ საოპერაციო ეფექტურობა საპროცენტო შემოსავალზე, მათ შორის მექანიკური კონტროლები დაანგარიშების ამოსავალ მონაცემებზე (როგორც არის სესხის ვალუტა და ნომინალური ღირებულება), ასევე ავტომატური კონტროლები საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებასა და აღიარებაზე.

ჩვენ გადავითვალეთ საპროცენტო შემოსავალი საშუალო მთლიანი საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, სასესხო პროდუქტის ტიპებისა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთების მიხედვით და შევადარეთ კომპანიის ჩანაწერებში აღიარებულ საპროცენტო შემოსავალს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შერჩევით საფუძველზე ჩვენ შევამოწმეთ საკომისიო შემოსავალი ბუღალტრულ ჩანაწერებში აღიარებული ფულადი გზავნილებიდან, შესაბამის მხარდამჭერ დოკუმენტებთან.

მივიღეთ გარე დასტური ფულადი გზავნილების შერჩეული სისტემებიდან და ანგარიშგებული პერიოდის შემოსავლის თანხები შევადარეთ ბუღალტრულ ჩანაწერებში წარმოდგენილ თანხებს.

ჩვენ ასევე შევაფასეთ კომპანიის მიერ საკომისიო და საპროცენტო შემოსავლის შესახებ ინფორმაციის გაცხადება.

## **კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია**

„სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა“. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

## **ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

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

სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭოს წარვუდგენთ განცხადებას, სადაც ვადასტურებთ, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული სათანადო ეთიკური მოთხოვნები და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვაცნობთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ გავლენას ახდენს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე, ასევე საფრთხეების აღმოსაფხვრელად გატარებული ზომების ან გამოყენებული შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მაშასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

## **ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში**

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- ▶ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისობაშია ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- ▶ მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია დმიტრო იურგელევიჩი.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop followed by a horizontal stroke.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 14 მაისი

თბილისი, საქართველო

## ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

|                                               | შენიშვნა | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                               |          |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები         | 5        | 68,264         | 54,961         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ   | 5        | –              | 46,207         |
| წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები                | 6        | 262            | 642            |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები               | 7        | 617,400        | 467,716        |
| აქტივების გამოყენების უფლება                  | 8        | 5,081          | 5,290          |
| ძირითადი საშუალებები                          | 9        | 18,013         | 16,127         |
| არამატერიალური აქტივები                       |          | 816            | 831            |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი          |          | 276            | –              |
| სხვა აქტივები                                 | 11       | 15,144         | 18,111         |
| <b>სულ აქტივები</b>                           |          | <b>725,256</b> | <b>609,885</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                          |          |                |                |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                | 12       | 145,722        | 100,937        |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები   |          | –              | 2,900          |
| ნასესხები სახსრები                            | 13       | 99,258         | 42,189         |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები          | 15       | 128,907        | 129,693        |
| საიჯარო ვალდებულებები                         | 8        | 3,154          | 4,644          |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება  | 10       | 4,517          | 3,991          |
| სუბორდინირებული ვალი                          | 14       | 25,000         | –              |
| სხვა ვალდებულებები                            | 16       | 16,921         | 10,279         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                      |          | <b>423,479</b> | <b>294,633</b> |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                      | 17       |                |                |
| საწესდებო კაპიტალი                            |          | 1,584          | 1,584          |
| გაუნაწილებელი მოგება                          |          | 300,193        | 313,668        |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>                  |          | <b>301,777</b> | <b>315,252</b> |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b> |          | <b>725,256</b> | <b>609,885</b> |

ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია 2025 წლის 14 მაისს

თამარ გოგოძე

აღმასრულებელი დირექტორი

გიორგი წაროუშვილი

ფინანსური დირექტორი

## ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

|                                               | შენიშვნა | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                               |          |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები         | 5        | 68,264         | 54,961         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ   | 5        | –              | 46,207         |
| წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები                | 6        | 262            | 642            |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები               | 7        | 617,400        | 467,716        |
| აქტივების გამოყენების უფლება                  | 8        | 5,081          | 5,290          |
| ძირითადი საშუალებები                          | 9        | 18,013         | 16,127         |
| არამატერიალური აქტივები                       |          | 816            | 831            |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი          |          | 276            | –              |
| სხვა აქტივები                                 | 11       | 15,144         | 18,111         |
| <b>სულ აქტივები</b>                           |          | <b>725,256</b> | <b>609,885</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                          |          |                |                |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                | 12       | 145,722        | 100,937        |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები   |          | –              | 2,900          |
| ნასესხები სახსრები                            | 13       | 99,258         | 42,189         |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები          | 15       | 128,907        | 129,693        |
| საიჯარო ვალდებულებები                         | 8        | 3,154          | 4,644          |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება  | 10       | 4,517          | 3,991          |
| სუბორდინირებული ვალი                          | 14       | 25,000         | –              |
| სხვა ვალდებულებები                            | 16       | 16,921         | 10,279         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                      |          | <b>423,479</b> | <b>294,633</b> |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                      | 17       |                |                |
| საწესდებო კაპიტალი                            |          | 1,584          | 1,584          |
| გაუნაწილებელი მოგება                          |          | 300,193        | 313,668        |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>                  |          | <b>301,777</b> | <b>315,252</b> |
| <b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b> |          | <b>725,256</b> | <b>609,885</b> |

ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია 2025 წლის 14 მაისს

თამარ გოგოძე

გიორგი ნაროუშვილი





მასრულებელი დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

## სრული შემოსავლის ანგარიშგება

## 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

|                                                                                                                                | შენიშვნა | 2024            | 2023            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| <b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b> |          | 112,865         | 95,015          |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>                                    |          | 4,078           | 6,144           |
|                                                                                                                                |          | <b>116,943</b>  | <b>101,159</b>  |
| <b>საპროცენტო ხარჯი</b>                                                                                                        |          |                 |                 |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                                                                           |          | (13,186)        | (10,319)        |
| ნასესხები სახსრები                                                                                                             |          | (6,844)         | (7,315)         |
| მარტივი თამასუქები                                                                                                             |          | (8,468)         | (6,466)         |
| სუბორდინირებული ვალი                                                                                                           |          | (1,195)         | –               |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                                                          |          | (481)           | (497)           |
|                                                                                                                                |          | <b>(30,174)</b> | <b>(24,597)</b> |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                                                                            |          | <b>86,769</b>   | <b>76,562</b>   |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (დანარიცხი)/გაუქმება                                                                             | 7        | (265)           | 2,411           |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის მოძრაობის შემდეგ</b>                                                         |          | <b>86,505</b>   | <b>78,973</b>   |
| საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან                                                                                      | 19       | 6,901           | 8,230           |
| საკომისიო ხარჯები                                                                                                              | 19       | (1,527)         | (1,353)         |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი):                                                                            |          |                 |                 |
| -სავალუტო ოპერაციები                                                                                                           |          | 18,644          | 17,794          |
| -საკურსო სხვაობა                                                                                                               |          | (2,410)         | 1,479           |
| -ვალუტაში გამოხატული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები                                                                        |          | (2,740)         | (7,995)         |
| შემოსულობა დასაკუთრებული ოქროს გაყიდვიდან და სხვა შემოსავალი                                                                   | 20       | 1,042           | 618             |
| <b>არასაპროცენტო შემოსავალი</b>                                                                                                |          | <b>19,910</b>   | <b>18,773</b>   |
| თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები                                                                                                 |          | (28,324)        | (22,139)        |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                                                           | 8, 9     | (5,342)         | (4,850)         |
| სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                                                         | 21       | (9,410)         | (7,319)         |
| მარაგების ჩამოწერა                                                                                                             | 22       | (1,040)         | –               |
| <b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>                                                                                                     |          | <b>(44,116)</b> | <b>(34,308)</b> |
| <b>მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე</b>                                                                                     |          | <b>62,299</b>   | <b>63,438</b>   |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                                                                                      | 10       | (12,594)        | (13,668)        |
| <b>წლის მოგება</b>                                                                                                             |          | <b>49,705</b>   | <b>49,770</b>   |
| სხვა სრული შემოსავალი                                                                                                          |          | –               | –               |
| <b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>                                                                                           |          | <b>49,705</b>   | <b>49,770</b>   |

## სრული შემოსავლის ანგარიშგება

## 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

|                                               | საწესდებო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ            |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| <b>2023 წლის 1 იანვარი</b>                    | <b>1,584</b>          | <b>298,960</b>          | <b>300,544</b> |
| წლის მოგება                                   |                       | 49,770                  | 49,770         |
| <b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>          |                       | <b>49,770</b>           | <b>49,770</b>  |
| გამოცხადებული დივიდენდები (მე-17<br>შენიშვნა) | –                     | (35,062)                | (35,062)       |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>                 | <b>1,584</b>          | <b>313,668</b>          | <b>315,252</b> |
| წლის მოგება                                   |                       | 49,705                  | 49,705         |
| <b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>          |                       | <b>49,705</b>           | <b>49,705</b>  |
| გამოცხადებული დივიდენდები (მე-17<br>შენიშვნა) |                       | (63,180)                | (63,180)       |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბერი</b>                 | <b>1,584</b>          | <b>300,193</b>          | <b>301,777</b> |

## ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

## 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

|                                                                                                                                       | შენიშვნა | 2024            | 2023            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>                                                                              |          |                 |                 |
| მიღებული პროცენტი                                                                                                                     |          | 112,043         | 94,053          |
| გადახდილი პროცენტი                                                                                                                    |          | (29,608)        | (24,854)        |
| შემოსულობა დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან                                                                                           |          | 20,373          | 26,215          |
| უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ვაჭრობის                                                                                              |          |                 |                 |
| ოპერაციებიდან და უცხოური ვალუტის წარმოებული                                                                                           |          |                 |                 |
| ინსტრუმენტებიდან მიღებული ფულადი სახსრები                                                                                             |          | 18,643          | 10,260          |
| ფულადი გზავნილებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი                                                                                    |          | 6,901           | 9,583           |
| გადახდილი საკომისიოები                                                                                                                |          | (1,527)         | (1,353)         |
| სხვა მიღებული შემოსავალი                                                                                                              |          | 462             | 553             |
| თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები                                                                                                        |          | (21,555)        | (20,715)        |
| სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯები                                                                                                     |          | (13,790)        | (4,501)         |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>                                                                              |          | <b>91,942</b>   | <b>89,241</b>   |
| <b>საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>                                                                           |          |                 |                 |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>                                                                              |          |                 |                 |
| <b>საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>                                                                           |          |                 |                 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                                                                       |          | (172,190)       | (61,127)        |
| სხვა აქტივები                                                                                                                         |          | 6,179           | (2,243)         |
| სხვა ვალდებულებები                                                                                                                    |          | 3,219           | (4,954)         |
| <b>(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b> |          | <b>(70,850)</b> | <b>20,917</b>   |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                                                                          |          | (15,770)        | (12,951)        |
| <b>(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>                                |          | <b>(86,620)</b> | <b>7,966</b>    |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>                                                                            |          |                 |                 |
| წმინდა განაღდება (განთავსება) საბანკო ანაზღაურებიდან                                                                                  |          | 46,207          | (46,207)        |
| ძირითადი საშუალებების შესყიდვა                                                                                                        |          | (5,169)         | (2,859)         |
| შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან                                                                                           |          | 12              | 27              |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>                            |          | <b>41,050</b>   | <b>(49,039)</b> |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                                        |          |                 |                 |
| შემოსულობა ნასესხები სახსრებიდან                                                                                                      | 28       | 187,000         | 160,200         |
| შემოსულობა გაცემული სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან                                                                                       | 28       | –               | 129,326         |
| შემოსულობა სუბორდინირებული ვალიდან                                                                                                    | 28       | 25,000          | –               |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა                                                                                                           | 28       | (130,081)       | (250,656)       |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                                                                        | 8        | (3,149)         | (2,544)         |
| გამოშვებული (გადახდილი) მარტივი თამასუქები, წმინდა                                                                                    | 28       | 43,475          | (13,416)        |
| გადახდილი დივიდენდები                                                                                                                 | 17       | (63,180)        | (35,062)        |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                                                                 |          | <b>59,065</b>   | <b>(12,152)</b> |
| ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი                                                              |          | (192)           | (1,344)         |
| <b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)</b>                                                                |          | <b>13,303</b>   | <b>(54,569)</b> |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში                                                                                 |          | 54,961          | 109,530         |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                                                               | <b>5</b> | <b>68,264</b>   | <b>54,961</b>   |

5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

## 1. ძირითადი საქმიანობა

კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტი შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „რიკო ექსპრესი“ (შემდგომში „კომპანია“, რეგისტრაციის ნომერი: 205034639) 2004 წლის 1 ივლისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების ფორმით.

2007 წლის 11 აპრილს კომპანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“) დარეგისტრირდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, რეგისტრაციის ნომრით #80407. 2013 წლის 26 ივნისს კომპანიას სებ-ისგან მიენიჭა კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტის სტატუსი.

კომპანიის იურიდიული მისამართი: ჭავჭავაძის გამზირი #70, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავ-მოძრავი ქონებით (ძირითადად, ძვირფასი ლითონებით და უძრავი ქონების ობიექტებით) უზრუნველყოფილი მცირე და საშუალო ზომის სესხების გაცემა ფიზიკურ პირებზე, სავალუტო ოპერაციები და ფულადი გზავნილები.

2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ერთპიროვნული მფლობელი ქალბატონი დალი ურუშაძე იყო.

## ბიზნესგარემო

კომპანიის საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული. კომპანიის საქმიანობაზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვთ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

## 2. მომზადების საფუძველი

### ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული.

კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა ლარი. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

#### სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება

კომპანიის საქმიანობის შესაბამის ქვემოთ მოცემულ სტანდარტებს/ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ძალაში 2024 წელს შევიდა, გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ოპერაციების შედეგებზე:

- ▶ ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად და გრძელვადიანი ვალდებულებები ფინანსური დათქმებით - ბასს (IAS) 1-ის ცვლილებები.

ბასს (IAS) 1-ის ცვლილება, რომელიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვრიდან, განმარტავს დათქმებით ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიცირების კრიტერიუმებს. ცვლილებების მოთხოვნით კომპანიებმა დაინტერესებულ მხარეებს უნდა მიაწოდონ დამატებითი ინფორმაცია. ამ შესწორებებით დანერგილი ცვლილებები კომპანიებისგან მოითხოვს თავისი სასესხო გარიგებებისთვის პოტენციური გავლენის გათვალისწინებას და ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენას. ინფორმაცია იმ გრძელვადიანი ვალდებულებების შესახებ, რომლებიც ფინანსური ვალდებულებების საგანს წარმოადგენენ, აღწერილია მე-13 შენიშვნაში:

- ▶ საიჯარო ვალდებულება გაყიდვებსა და უკუიჯარაში - ფასს (IFRS) 16-ის ცვლილებები.

ფასს (IFRS) 16-ის („იჯარა“) განმარტავს გამყიდველი-მოიჯარეებისთვის მოთხოვნებს შეაფასონ საიჯარო ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციაში. ეს ცვლილება არ ცვლის ისეთი იჯარების აღრიცხვას, რომლებიც არ უკავშირდება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს:

- ▶ განმარტებითი შენიშვნები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები - ბასს (IAS) 7-ის და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები.

ცვლილება ვრცელდება 2024 წლის 1 იანვრით დაწყებულ და მომდევნო ყოველწლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე. ნებადართულია მისი ვადაზე ადრე გამოყენება.

სხვა შესწორებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც პირველად იქნა გამოყენებული 2024 წელს, კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### სამართლიანი ღირებულების შეფასება

კომპანია ფინანსურ, მაგალითად წარმოებულ ინსტრუმენტებს სამართლიანი ღირებულებით აფასებს ბალანსის ყოველი თარიღისთვის.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, და რომლებშიც მაქსიმალურად გამოიყენება ემპირიული და მინიმალურად - არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები, ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემების საფუძველზე, რომელიც მთლიანობაში მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- ▶ 1-ლი დონე – იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების კოტირებული (დაუკორექტირებელი) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- ▶ მე-2 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ მე-3 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების იერარქიის ერთი დონიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კომპანია განსაზღვრავს კატეგორიზაციის ხელახლა შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე) ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

##### საწყისი აღიარება

##### აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც შესყიდული აქტივი კომპანიას გადაეცა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

##### *საწყისი შეფასება*

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, საოპერაციო დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას.

##### *ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები*

კომპანიამ მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნესმოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულებით;
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI);
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

კომპანია მისი წარმოებული ინსტრუმენტების პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

##### *ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები*

კომპანია მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს ამორტიზებული ღირებულების აფასებს, თუ დაკმაყოფილებულია ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

##### **ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფინანსური მდგომარეობის და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში და სალაროში და მოკლევადიან, მაღალ ლიკვიდურ ანაბრებს 90 დღის ან ნაკლები დაფარვის ვადით, რომლებიც მარტივად კონვერტირდება ფულადი სახსრების ცნობილ ოდენობად და გასწევს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, კომპანია უცხოურ სავალუტო ბაზარზე იყენებს სავალუტო სვოპებს. კონტრაქტები მეტწილად ადგილობრივი ბანკები არიან.

სამართლიანი ღირებულება ფასდება შეფასების მოდელების საფუძველზე, რომელშიც გათვალისწინებულია საბაზისო ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასები და სხვა ფაქტორები, მათ შორის კონტრაქტის და კომპანიის საკუთარი საკრედიტო რისკი. წარმოებული ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსულობის/(ზარალის) ფარგლებში.

მიუხედავად რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის წარმოებული ინსტრუმენტებისა, ეს ინსტრუმენტები არ წარმოადგენს ჰეჯირების აღრიცხვას.

#### ნასესხები სახსრები, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გამოშვებული მარტივი თამასუქები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო შეთანხმების შედეგად კომპანიას წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს, მარტივ თამასუქებსა და ნასესხებ სახსრებს. საწყისი აღიარების შემდეგ ნასესხები სახსრები შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტის, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

##### ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე სესხის გამცემისგან არსებითად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვლება, ამგვარი გადაცვლა ან მოდიფიცირება ჩაითვლება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო სხვაობა შესაბამისი საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალში.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

##### *ჩამოწერა*

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან - მთლიანად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანია შეწყვეტს აღდგენის განხორციელებას. სალომზარდო სესხები, მათ შესაბამის რეზერვთან ერთად, ჩვეულებრივ, ჩამოიწერება და უზრუნველყოფის საგნის დასაკუთრება ხდება მაშინ, როდესაც შესაბამისი სესხი 60-90 დღეზე მეტი ხნით იქნება ვადაგადაცილებული. უიმედო იპოთეკური სესხები ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის ამოღების პროცედურები სრულდება ან ფულადი ნაკადების შემდგომი მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მსესხებლისგან ან უზრუნველყოფის საგნიდან, რასაც შეიძლება 2 წელი დასჭირდეს. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

##### **იჯარები**

##### *კომპანია, როგორც მოიჯარე*

კომპანია იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. კომპანია აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ განახორციელოს საიჯარო გადახდები და აანაზღაუროს აქტივების გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების დაანგარიშებისას, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების თარიღში, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი ჩვეულებრივ მარტივად ვერ განისაზღვრება.

##### *მოკლევადიანი იჯარა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა*

კომპანია იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას მის მოკლევადიან იჯარებზე (ე.ი. იჯარებზე, რომლებსაც აქვთ იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან 12- ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის ოფციონს). ის ასევე ეხება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების კონკრეტული იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას, იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად (ე.ი. 15 ათას ლარზე ნაკლები ღირებულების მქონე) მოიაზრებიან. საიჯარო გადახდები მოკლევადიან იჯარაზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღიარდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### ძვირფასი ლითონები

ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები, რომლებიც მიიღება უზრუნველყოფის საგნის სახით უიმედო მსესხებლებისგან სესხების დასაფარად, თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელიც უტოლდება დასაკუთრების თარიღისთვის დაფარული სესხის წმინდა საბალანსო ღირებულებას. ამის შემდეგ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც განისაზღვრება გადადნობის მოსალოდნელი დანახარჯებით შემცირებული ბლუმბერგის შეთავაზებული ფასით. სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები საწყისი აღიარების შემდეგ და ოქროს ზოდების გასვლის შედეგად მიღებული შემოსულობა/ზარალი აღირიცხება სხვა შემოსავლის ფარგლებში. რადგან ძვირფასი ლითონების და სხვა დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გაყიდვა ძირითადი ამონაგების წყაროსთან (კომპანიის საქმიანობები) არ არის დაკავშირებული, კომპანია ამგვარი გარიგებების შედეგებს აღრიცხავს იმავე გარიგებებიდან წარმოქმნილ ხარჯებთან დაკავშირებული ნებისმიერი შემოსავლის გამოკლებით.

#### ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები თვითღირებულებით აღირიცხება, გარდა ყოველდღიური მომსახურების დანახარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურება.

აქტივის ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც ის გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომი გახდება. ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადაზე შემდეგნაირად:

|                                           | წელი  |
|-------------------------------------------|-------|
| შენობა-ნაგებობები                         | 20-25 |
| კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა | 5     |
| საოფისე აღჭურვილობა                       | 5     |
| ავტოსატრანსპორტო საშუალებები              | 5     |
| სხვა                                      | 5     |

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ცვეთა ერიცხება სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირეს ვადაზე.

აქტივის ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ვითარებიდან გამომდინარე ხდება, ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### შემოსავლის და ხარჯების აღიარება

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი კომპანიაში შემოედინება და შესაძლებელია ამონაგების სარწმუნოდ შეფასება.

#### საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

კომპანია ანგარიშობს საპროცენტო ამონაგებს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდების ან ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაზე ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საზღაურს და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება ინსტრუმენტზე და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ კომპანია გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო ამონაგები თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, კომპანია საპროცენტო ამონაგებს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, კომპანია დაუბრუნდება საპროცენტო ამონაგების ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

#### საკომისიო შემოსავალი

კომპანია გამოიმუშავებს საკომისიოს ფულადი გზავნილებიდან, რომელთა აღიარებაც ხდება საბაზისო ოპერაციის დასრულებისთანავე. თითოეული ოპერაცია განიხილება ინდივიდუალურ შესასრულებელ ვალდებულებად. დარიცხული შემოსავლის დაფარვას ჩვეულებრივ ადგილი აქვს საბაზისო გარიგების პარალელურად, ან გარიგების თარიღიდან 30 დღის ვადაში.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“), რომელიც ასევე კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად სამუშაო ვალუტაში აღირიცხება, და კონვერტირდება გარიგების თარიღისთვის დადგენილი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივების და ვალდებულებების გადაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების გადაანგარიშებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოქმნილი სხვაობით გამოწვეული ზარალით შემცირებული შემოსულობა.

სხვაობა უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის/ზარალის ნაწილში.

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით, 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბერს 1 აშშ დოლარის ღირებულება 2.8068 ლარი და 2.6894 ლარი, ხოლო 1 ევროს ღირებულება 2.9306 ლარი და 2.9753 ლარი იყო, შესაბამისად.

#### სეგმენტის ანგარიშგება

საოპერაციო მართვის უმაღლესი ორგანო კომპანიას აფასებს, როგორც ცალკე საოპერაციო სეგმენტს, გაცხადებული ფასს (IFRS) შედეგების საფუძველზე. კომპანიის შემოსავლის და აქტივების უმრავლესობა საქართველოშია განთავსებული. მას არ ჰყავს გარე კონტრაქტები, რომელმაც 2024 ან 2023 წლებში კომპანიის ამონაგების 10%-ზე მეტი შეადგინა.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ქვემოთ განსაზღვრულია ახალი და გადასინჯული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ არის შესული კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის. კომპანია ამ ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას გეგმავს მათი ძალაში შესვლისთანავე:

*ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილებები - ფასს (IFRS) 9 და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები*

2024 წლის 30 მაისს ბასსს-მა გამოსცა ფასს (IFRS) 9-ის და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები „ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილებები“ (შემდგომში „ცვლილებები“). ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგს:

- ▶ იმის განმარტება, რომ ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება „ანგარიშსწორების თარიღში“ და სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევის დანერგვა (კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში), დაფარული ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შესაწყვეტად, ელექტრონული საგადახდო სისტემის გამოყენებით, ანგარიშსწორების თარიღამდე;
- ▶ დამატებითი სახელმძღვანელო მითითებები იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებისთვის, გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის (ESG) და მსგავსი ფუნქციებისთვის;
- ▶ იმის განმარტება, თუ რას წარმოადგენს „რეგრესის გარეშე ფუნქციები“ და რა მახასიათებლები აქვთ ხელშეკრულების მიხედვით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებს;
- ▶ პირობითი ფუნქციების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნების და სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული წილობრივი ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნების დანერგვა.

ცვლილებები ძალაშია 2026 წლით დაწყებული და შემდგომი ყოველწლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება, მხოლოდ ფინანსური აქტივების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების ცვლილებების ადრე მიღების შესაძლებლობით. კომპანია არ მოელის, რომ ამ ცვლილებების მიღებას არსებითი გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. დღეისათვის კომპანია არ გეგმავს ამ ცვლილებების ვადაზე ადრე მიღებას.

ელექტრონული საგადახდო სისტემით დაფარული ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის ცვლილებებთან დაკავშირებით, დღეისათვის კომპანია ატარებს ყველა არსებითი ელექტრონული საგადახდო სისტემის შეფასებას, რომლებიც გამოიყენება სხვადასხვა იურისდიქციაში, სადაც ის ფუნქციონირებს. ამ შეფასების მიზანია იმის განსაზღვრა, გამოიწვევს თუ არა ცვლილებები არსებით ცვლილებებს მიმდინარე პრაქტიკებთან მიმართებით და დააკმაყოფილებს თუ არა ის სააღრიცხვო პოლიტიკის ოფციის გამოყენების პირობებს, ამგვარი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების დაფარვის თარიღამდე შეწყვეტისთვის. გარდა ამისა, კომპანია მიმოიხილავს ყველა თავის სხვა საგადახდო სისტემას (როგორც არის ჩეკები, საკრედიტო ბარათები, სადებეტო ბარათები), რათა უზრუნველყოფილ იქნას ფულადი ნაკადების უფლების ამოწურვისას შესაბამისი ფინანსური აქტივების და დაფარვის თარიღში შესაბამისი ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა.

(ათას ლარში)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ამასთან, კომპანია აფასებს ცვლილებების გავლენას თავის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც მოიცავს გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობის საკითხებთან დაკავშირებულ ფუნქციებს და სხვა მსგავს პირობით ფუნქციებს, ასევე რეგრესის უფლების გარეშე დაფინანსებას და სახელშეკრულებო ინსტრუმენტებს. ჩატარებული საწყისი შეფასების საფუძველზე, მოსალოდნელი არ არის, რომ ამ სფეროებში ცვლილებებს არსებითი გავლენა ექნებათ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუმცა შეფასება ჯერ არ დასრულებულა.

ფასს (IFRS) 18 - „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“

2024 წლის აპრილის თვეში ბასსს-მა გამოსცა ფასს (IFRS) 18 („ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“), რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 1-ს („ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“). ფასს (IFRS) 18 ადგენს მოგება-ზარალის ანგარიშგების ფარგლებში ინფორმაციის წარდგენის, მათ შორის ჯამების და ქვეჯამების მითითების ახალ მოთხოვნებს. გარდა ამისა, საწარმოები ვალდებული არიან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში განახორციელონ ყველა შემოსავლის და ხარჯის კლასიფიცირება ხუთი კატეგორიიდან ერთ-ერთით: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადი და შეწყვეტილი ოპერაციები, საიდანაც პირველი სამი ახალი კატეგორიაა. მასში განსაზღვრულია წარდგენის სპეციფიკური მოთხოვნები და ოფციები ისეთი საწარმოებისთვის, რომელსაც აქვს მითითებული ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობები (გასწევს ფინანსურ მომსახურებებს მომხმარებლებისთვის ან ახორციელებს სპეციფიკური სახის აქტივებში ინვესტირებას, ან ორივე).

ის ასევე მოითხოვს ახლად განსაზღვრული ხელმძღვანელობის მიერ არჩეული შესრულების მაჩვენებლების საზომების - შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამების გამჟღავნებას, ასევე ახალ მოთხოვნებს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირების და დეზაგრეგირების შესახებ, საწყის ფინანსურ ანგარიშგებებსა და განმარტებით შენიშვნებში გამოვლენილი „როლების“ საფუძველზე.

ამასთან, მცირემასშტაბიანი ცვლილებები განხორციელდა ბასს (IAS) 7-ში („ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“), რაც მოიცავს ოპერაციებიდან ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის ცვლილებას არაპირდაპირი მეთოდის ფარგლებში, „მოგება-ზარალიდან“ „საოპერაციო მოგება-ზარალზე“; ასევე ფულადი ნაკადების ანაზრებიდან და პროცენტიდან კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული შერჩევითობის გაუქმებას. ამასთან, განხორციელდა რამდენიმე სხვა სტანდარტის შედეგობრივი ცვლილებებიც.

ფასს (IFRS) 18 და სხვა სტანდარტების ცვლილებები ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრით დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. დასაშვებია ვადაზე ადრე მიღება, რაც აუცილებლად უნდა იყოს გაცხადებული. ფასს (IFRS) 18-ის გამოყენება რეტროსპექტულად მოხდება.

დღეისათვის კომპანია მუშაობს შესწორებების ყველა გავლენის გამოვლენაზე, რომლებსაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეთ საწყის ფინანსურ ანგარიშგებებზე ან ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებზე.

(ათას ლარში)

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

ფინანსური ანგარიშგების ფასს (IFRS) სტანდარტების შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებული თანხებზე.

##### შეფასების განუსაზღვრელობა

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრებაში ხელმძღვანელობამ შეფასებები გამოიყენა. შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება მოცემულია ქვემოთ:

##### *მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი*

მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ფასს (IFRS) 9-ის საფუძველზე საჭიროებს მსჯელობას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების თანხის და ვადების შეფასებას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის და საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებისას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო დაშვებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ კომპანიის კრიტერიუმი იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და უნდა შეფასდეს თუ არა რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;
- ▶ მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის ასოციაციების განსაზღვრა, რაც მოიცავს სავალუტო კურსებს და ოქროს სასაქონლო ფასებს, ასევე დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეფექტს;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების და მათი ალბათობის კოეფიციენტის შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებულ მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხა 2024 წლის 31 დეკემბერს 618 ლარი (2023 წ.: 1,517 ლარი) იყო. პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებაზე მნიშვნელოვნად იმოქმედა ოქროს ფასების ფაქტორიზმა და საპროგნოზო ზრდამ, რასაც დადებითი გავლენა ჰქონდა სალომბარდო პორტფელის უზრუნველყოფის ღირებულებებსა და შედეგად მიღებულ დანაკარგებზე დეფოლტის შემთხვევაში. დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-7 და 23-ე შენიშვნებში.

(ათას ლარში)

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

##### შეფასების განუსაზღვრელობა (გაგრძელება)

*იჯარა – ხელშეკრულებების საიჯარო პირობების განსაზღვრა განახლების და შეწყვეტის შესაძლებლობით*

კომპანია იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას, ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლის დროსაც ხდება იჯარის გახანგრძლივება, თუ ამ უფლებით სარგებლობა გონივრულ ფარგლებში შესაძლებელია, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლის დროსაც შესაძლებელია იჯარის შეწყვეტა, თუ ამ უფლებით სარგებლობა გონივრულ ფარგლებში შესაძლებელია. კომპანიას არ უღიარებია საიჯარო ვალდებულება საიჯარო გადახდების წილისთვის, 5–10 წელზე მეტ პერიოდებში შეწყვეტის ფუნქციის გათვალისწინებით (საიჯარო აქტივების ხასიათიდან გამომდინარე), რომელიც მნიშვნელოვან განსჯას წარმოადგენს. შეწყვეტის ოფციის მქონე საიჯარო გადახდებმა, რომლითაც სარგებლობა შესაძლებელია და რომლებთან დაკავშირებითაც საიჯარო ვალდებულებები არ აღიარებულა, 2024 წლის

31 დეკემბრის მდგომარეობით 5,075 ლარი (2023 წ.: 7,400 ლარი) შეადგინა.

#### 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

|                                                     | 2024          | 2023          |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ნაღდი ფული სალაროში                                 | 29,577        | 45,015        |
| მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში | 38,687        | 9,946         |
|                                                     | <b>68,264</b> | <b>54,961</b> |

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 38,001 ლარი ან სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში მიმდინარე ანგარიშების 98% (2023 წ.: 8,300 ლარი ან 83%) განთავსებულია ორ (2023 წ.: ორი) ქართულ ბანკში, რომლებსაც „Fitch“-ის სარეიტინგო სააგენტოსგან მიღებული აქვთ „BB-“ შეფასება (2023 წ.: BB (Fitch)).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს 19,252 ლარის ოდენობით ლარში გამოხატულ ვადიან ანაბრებს (განთავსებულია ქართულ ბანკში, რომელსაც „Fitch“-ის სარეიტინგო სააგენტოსგან მიღებული აქვთ B+ რეიტინგი) და 26,955 ლარის ოდენობით აშშ დოლარში გამოხატულ ვადიან ანაბრებს (განთავსებულია ქართულ ბანკში გარე რეიტინგის გარეშე).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტებზე და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უმნიშვნელოა და პერიოდის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია. საკრედიტო დაწესებულებებში მიმდინარე ანგარიშებში და მოთხოვნებში საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ შექმნის თარიღის შემდეგ საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდა არ დაფიქსირებულა.

(ათას ლარში)

## 6. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სავალუტო რისკის შესამსუბუქებლად კომპანია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს იყენებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საიჯარო აქტივის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს განუხორციელებელ ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

|                                                     | 2024 წლის 31 დეკემბერი |                |      | 2023 წლის 31 დეკემბერი |                |      |
|-----------------------------------------------------|------------------------|----------------|------|------------------------|----------------|------|
|                                                     | სამართლიანი ღირებულება |                |      | სამართლიანი ღირებულება |                |      |
|                                                     | პირობითი თანხა         | ვალდებუ-აქტივი | ლება | პირობითი თანხა         | ვალდებუ-აქტივი | ლება |
| <b>ხელშეკრულება უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვაზე</b> |                        |                |      |                        |                |      |
| სავალუტო სვოპი – ადგილობრივი                        | 107,699                | 262            | –    | 76,708                 | 642            | –    |

სავალუტო სვოპი სახელშეკრულებო შეთანხმებაა ორ მხარეს შორის, უცხოური ვალუტის განაკვეთებში მოძრაობების აღსარიცხად, კონკრეტული პირობითი თანხის საფუძველზე.

## 7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

კომპანია გასცემს მცირე და საშუალო ზომის სესხებს ფიზიკურ პირებზე: იპოთეკური სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ხოლო სალომბარდო სესხები უზრუნველყოფილია მცირეფასი ლითონებით (ძირითადად ოქროთი) და სამკაულებით.

სალომბარდო სესხები, ჩვეულებრივ, ერთი თვიდან სამ წლამდე ვადით გაიცემა და მსესხებლისა და კომპანიის ორმხრივი შეთანხმებით შესაძლებელია ვადის გაგრძელება.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

|                                                 | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| სალომბარდო სესხები                              | 609,960        | 459,522        |
| იპოთეკური სესხები                               | 8,058          | 9,711          |
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი</b> | <b>618,018</b> | <b>469,233</b> |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი       | (618)          | (1,517)        |
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>          | <b>617,400</b> | <b>467,716</b> |

(ათას ლარში)

## 7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

| სალომბარდო სესხები                       | 1-ლი სტადია  | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ          |
|------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024</b> |              |             |             |              |
| <b>წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>       | <b>1,304</b> | <b>36</b>   | <b>107</b>  | <b>1,447</b> |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული           |              |             |             |              |
| აქტივები                                 | 484          |             |             | 484          |
| გადახდილი აქტივები                       | (320)        | (6)         | (12)        | (338)        |
| გადატანები 1-ელ სტადიაზე                 | –            | –           | –           | –            |
| გადატანები მე-2 სტადიაზე                 | (6)          | 6           | –           | –            |
| გადატანები მე-3 სტადიაზე                 | –            | –           | –           | –            |
| უცხოური ვალუტა, ცვლილებები               |              |             |             |              |
| მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში და      |              |             |             |              |
| სხვა მოძრაობები                          | (941)        | 17          | (70)        | (994)        |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის</b>            | <b>521</b>   | <b>53</b>   | <b>25</b>   | <b>599</b>   |

| იზოთეკური სესხები                        | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ       |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024</b> |             |             |             |           |
| <b>წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>       | <b>18</b>   | <b>–</b>    | <b>52</b>   | <b>70</b> |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული           |             |             |             |           |
| აქტივები                                 | 2           | –           | –           | 2         |
| გადახდილი აქტივები                       | (3)         | (1)         | 1           | (3)       |
| გადატანები 1-ელ სტადიაზე                 | –           | –           | –           | –         |
| გადატანები 3-ელ სტადიაზე                 | –           | –           | –           | –         |
| ჩამოწერილი თანხები                       | –           | –           | (127)       | (127)     |
| უცხოური ვალუტა, ცვლილებები               |             |             |             |           |
| მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში და      |             |             |             |           |
| სხვა მოძრაობები                          | (4)         | 1           | 80          | 77        |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის</b>            | <b>13</b>   | <b>–</b>    | <b>6</b>    | <b>19</b> |

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

| სალომბარდო სესხები                       | 1-ლი სტადია  | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ          |
|------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023</b> |              |             |             |              |
| <b>წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>       | <b>2,936</b> | <b>146</b>  | <b>881</b>  | <b>3,963</b> |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული           |              |             |             |              |
| აქტივები                                 | 737          | –           | –           | 737          |
| გადახდილი აქტივები                       | (627)        | (15)        | (227)       | (869)        |
| გადატანები 1-ელ სტადიაზე                 | 25           | (24)        | (1)         | –            |
| გადატანები მე-2 სტადიაზე                 | (15)         | 15          | –           | –            |
| გადატანები მე-3 სტადიაზე                 | (98)         | –           | 98          | –            |
| უცხოური ვალუტა, ცვლილებები               |              |             |             |              |
| მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში და      |              |             |             |              |
| სხვა მოძრაობები                          | (1,654)      | (86)        | (644)       | (2,384)      |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის</b>            | <b>1,304</b> | <b>36</b>   | <b>107</b>  | <b>1,447</b> |

(ათას ლარში)

## 7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე (გაგრძელება)

| იპოთეკური სესხები                        | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ       |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| <b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023</b> |             |             |             |           |
| <b>წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>       | <b>31</b>   | <b>–</b>    | <b>56</b>   | <b>87</b> |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული           |             |             |             |           |
| აქტივები                                 | 1           | –           | –           | 1         |
| გადახდილი აქტივები                       | (1)         | –           | –           | (1)       |
| გადატანები 1-ელ სტადიაზე                 | 4           | (4)         | –           | –         |
| გადატანები 3-ელ სტადიაზე                 | (12)        | (17)        | 29          | –         |
| ჩამოწერილი თანხები                       | –           | –           | (49)        | (49)      |
| უცხოური ვალუტა, ცვლილებები               |             |             |             |           |
| მოდელსა და ამოსავალ მონაცემებში და       |             |             |             |           |
| სხვა მოძრაობები                          | (5)         | 21          | 16          | 32        |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის</b>            | <b>18</b>   | <b>–</b>    | <b>52</b>   | <b>70</b> |

მნიშვნელოვანი ცვლილება სასესხო პორტფელის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში, რომელმაც ხელი შეუწყო 2024 და 2023 წლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას, იყო შემდეგი:

- ▶ 1-ლი სტადიის სალომბარდო სესხის პორტფელის ზრდა, ახალი სესხების გაცემის შედეგად;
- ▶ 1-ლი სტადიის იპოთეკური სესხის პორტფელის კლება გრაფიკის მიხედვით და ვადაზე ადრე დაფარვის გზით;
- ▶ მე-3 სტადიის 127 ლარის ოდენობით უმოქმედო სესხების ჩამოწერა (2023 წ.: 49 ლარი).

## უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ ძვირფასი ლითონები;
- ▶ უძრავი ქონება.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებენ სესხის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სალომბარდო სესხების ფარგლებში უზრუნველყოფის საგნად გამოყენებული ძვირფასი ლითონების სამართლიანი ღირებულება უდრიდა 708,644 ლარს (2023 წ.: 489,841 ლარი), საიდანაც 1,087 ლარის (2023 წ.: 4,143 ლარი) ფლობა ხდებოდა გაუფასურებულ სესხებთან მიმართებაში.

(ათას ლარში)

## 7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

### უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგნის არარსებობისას, გაუფასურებულ იპოთეკურ სესხებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 35 ლარით (2023 წ.: 98 ლარი) უფრო მაღალი იქნებოდა. სესხებისთვის მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 365,936 ლარი (2023 წ.: 231,985 ლარი) არ მომხდარა უზრუნველყოფის გამო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება.

2024 წელს კომპანიამ დაისაკუთრა უზრუნველყოფის საგანი ძვირფასი ლითონების სახით, 37,496 ლარის (2023 წ.: 30,986 ლარი) ოდენობით. კომპანია დასაკუთრებულ უზრუნველყოფას აღიარებს აქტივის სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რადგან ეს განსაზღვრავს, რომ ის აკონტროლებს დასაკუთრებულ აქტივებს. კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სათანადო წესით განკარგვას, რაც მიიღწევა კომპანიის საკუთარ მაღაზიებში ან საერთაშორისო ბაზარზე ბითუმად ვაჭრობის გზით (რაც ჩვეულებრივ საჭიროებს წინასწარ განსაზღვრას), აქტივის ხასიათიდან გამომდინარე.

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში კომპანია აგირავებს ამ ნასესხები სახსრების ფარგლებში გაცემულ სესხებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაგირავებული სესხების საბალანსო ღირებულებამ კომპანიის ნასესხები სახსრებისთვის 107,800 ლარი (2023 წ.: 53,200 ლარი) შეადგინა, ხოლო გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები უზრუნველყოფილია მომხმარებლებზე გაცემული სესხებით საბალანსო ღირებულებით 169,000 ლარი (2023 წ.: 169,000 ლარი) (მე-13 და მე-15 შენიშვნები).

## 8. იჯარები

კომპანია არის მოიჯარე შენობა-ნაგებობების რამდენიმე საიჯარო ხელშეკრულებაში. ამ შენობებს კომპანია საცალო ვაჭრობისთვის იყენებს. ხელშეკრულებები მეტწილად ლარში და აშშ დოლარშია გამოხატული და მათი სახელშეკრულებო ვადები 1-დან 10 წლამდეა, ჩვეულებრივ წინასწარ შეტყობინების საფუძველზე მათი შეწყვეტის შესაძლებლობით. გარიგებების პირობები ჩვეულებრივ მხოლოდ ფიქსირებულ გადახდებს განსაზღვრავს და ისინი არ მოიცავს ცვლადი გადახდების რაიმე სახის ტიპს.

აქტივის გამოყენების უფლებაში ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

|                                     | აქტივების<br>გამოყენების<br>უფლება (შენობა-<br>ნაგებობები) |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით    | 5,667                                                      |
| შესყიდვები                          | 1,660                                                      |
| ცვეთის ხარჯი                        | (2,037)                                                    |
| 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,290                                                      |
| შესყიდვები                          | 2,044                                                      |
| ცვეთის ხარჯი                        | (2,253)                                                    |
| 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,081                                                      |

(ათას ლარში)

## 8. იჯარები (გაგრძელება)

მოდრაობა საიჯარო ვალდებულებებში იყო შემდეგი:

|                                            | საიჯარო<br>ვალდებულებები |
|--------------------------------------------|--------------------------|
| <b>2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>    | <b>5,039</b>             |
| შესყიდვები                                 | 1,551                    |
| საპროცენტო ხარჯი                           | 497                      |
| გადახდები                                  | (2,742)                  |
| უცხოური ვალუტის გაცვლა                     | 299                      |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>4,644</b>             |
| შესყიდვები                                 | 2,045                    |
| საპროცენტო ხარჯი                           | 481                      |
| გადახდები                                  | (3,630)                  |
| უცხოური ვალუტის გაცვლა                     | (386)                    |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>3,154</b>             |

კომპანიას ჰქონდა ფულადი ნაკადების მთლიანი გასვლა 3,804 ლარის (2023 წ.: 2,927 ლარი) ღირებულების იჯარებზე, საიდანაც დაბალი ღირებულების მქონე ერთეულების იჯარებზე ფულადი სახსრების გადინებამ 174 ლარი (2023 წ.: 185 ლარი) შეადგინა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მომავალი ფულადი ნაკადები მის საიჯარო ხელშეკრულებებზე მოიცავდა შემდეგს:

|                | 2024         | 2023         |
|----------------|--------------|--------------|
| 1 წლამდე       | 2,041        | 2,245        |
| 1-დან 2 წლამდე | 804          | 1,780        |
| 2-დან 3 წლამდე | 684          | 640          |
| 3-დან 4 წლამდე | 474          | 213          |
| 4-დან 5 წლამდე | 100          | 352          |
| 5 წელზე მეტი   | 760          | 478          |
|                | <b>4,863</b> | <b>5,708</b> |

(ათას ლარში)

## 9. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებში განხორციელდა შემდეგი ცვლილებები:

|                                           | კომპიუტერული<br>და<br>მიწა და შენობა-<br>ნაგებობები |         |         | ავტოსატრან-<br>სპორტო<br>საშუალებები | სულ      |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------|---------|--------------------------------------|----------|
| <b>თვითღირებულება</b>                     |                                                     |         |         |                                      |          |
| <b>2023 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 14,662                                              | 9,821   | 4,808   | 3,147                                | 32,438   |
| შესყიდვები                                | 2,872                                               | 1,276   | 355     | 333                                  | 4,836    |
| გასვლა                                    | –                                                   | (898)   | (192)   | (43)                                 | (1,133)  |
| <b>2024 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 17,534                                              | 10,199  | 4,971   | 3,437                                | 36,141   |
| <b>დაგროვილი ცვეთა<br/>და გაუფასურება</b> |                                                     |         |         |                                      |          |
| <b>2023 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | (4,632)                                             | (6,737) | (3,124) | (1,818)                              | (16,311) |
| ცვეთის დარიცხვა                           | (679)                                               | (1,229) | (626)   | (391)                                | (2,925)  |
| გასვლები და<br>ჩამოწერები                 | –                                                   | 889     | 176     | 43                                   | 1,108    |
| <b>2024 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | (5,311)                                             | (7,077) | (3,574) | (2,166)                              | (18,128) |
| <b>წმინდა სააღრიცხვო<br/>ღირებულება</b>   |                                                     |         |         |                                      |          |
| <b>2023 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 10,030                                              | 3,084   | 1,684   | 1,329                                | 16,127   |
| <b>2024 წლის</b>                          |                                                     |         |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 12,223                                              | 3,122   | 1,397   | 1,271                                | 18,013   |

(ათას ლარში)

## 9. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

|                                           | კომპიუტერული<br>და<br>მიწა და შენობა-<br>ნაგებობები |                        |         | ავტოსატრან-<br>სპორტო<br>საშუალებები | სულ      |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|---------|--------------------------------------|----------|
|                                           | საკომუნიკაციო<br>აღჭურვილობა                        | საოფისე<br>აღჭურვილობა |         |                                      |          |
| <b>თვითღირებულება</b>                     |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 2022 წლის                                 |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 13,463                                              | 9,203                  | 4,620   | 2,584                                | 29,870   |
| შესყიდვები                                | 1,199                                               | 618                    | 188     | 622                                  | 2,627    |
| გასვლა                                    | –                                                   | –                      | –       | (59)                                 | (59)     |
| 2023 წლის                                 |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 14,662                                              | 9,821                  | 4,808   | 3,147                                | 32,438   |
| <b>დაგროვილი ცვეთა<br/>და გაუფასურება</b> |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 2022 წლის                                 |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | (4,059)                                             | (5,505)                | (2,474) | (1,492)                              | (13,530) |
| ცვეთის დარიცხვა                           | (573)                                               | (1,232)                | (650)   | (358)                                | (2,813)  |
| გასვლები და<br>ჩამოწერები                 | –                                                   | –                      | –       | 32                                   | 32       |
| 2023 წლის                                 |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | (4,632)                                             | (6,737)                | (3,124) | (1,818)                              | (16,311) |
| <b>წმინდა სააღრიცხვო<br/>ღირებულება</b>   |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 2022 წლის                                 |                                                     |                        |         |                                      |          |
| 31 დეკემბერი                              | 9,404                                               | 3,698                  | 2,146   | 1,092                                | 16,340   |
| 2023 წლის 31<br>დეკემბერი                 | 10,030                                              | 3,084                  | 1,684   | 1,329                                | 16,127   |

კომპანიის შენობა-ნაგებობები საბალანსო ღირებულებით 662 ლარი (2023 წ.: 697 ლარი) დაგირავებულია საქართველოს ბანკებიდან მიღებული სესხების უზრუნველყოფის სახით (მე-13 შენიშვნა).

## 10. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯის სარგებელი მოიცავს შემდეგს:

|                                                                                   | 2024            | 2023            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი                                                   | (12,068)        | (13,758)        |
| გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების<br>წარმოშობა და გაუქმება | (526)           | 90              |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>                                                  | <b>(12,594)</b> | <b>(13,668)</b> |

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით  
გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით

(ათას ლარში)

## 10. მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

|                                                                                 | 2024            | 2023            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                                       | <b>62,299</b>   | <b>63,438</b>   |
| კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი                                        | 20%             | 20%             |
| <b>თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით</b>                        |                 |                 |
| <b>გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით</b>                                  | <b>(12,460)</b> | <b>(12,688)</b> |
| გადასახადით დაუბეგრავი შემოსავალი                                               | 816             | 1,229           |
| გამოუქვითავი დანახარჯები                                                        | –               | (165)           |
| მოგების გადასახადის კანონმდებლობაში შესული ცვლილების და სხვა ცვლილებების ეფექტი | (950)           | (2,044)         |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>                                                | <b>(12,594)</b> | <b>(13,668)</b> |

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამისი წლებისთვის შედგებოდა:

|                                                           | 2023 წლის<br>1 იანვარი | დროებითი<br>სხვაობების<br>წარმოშობა და<br>გაუქმება<br>მოგებაში ან<br>ზარალში | 2023           | დროებითი<br>სხვაობების<br>წარმოშობა და<br>გაუქმება<br>მოგებაში ან<br>ზარალში | 2024           |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>დასაქვითი დროებითი<br/>სხვაობების დაბეგვრის შედეგი</b> |                        |                                                                              |                |                                                                              |                |
| გამოშვებული მარტივი<br>თამასუქები                         | 107                    | (102)                                                                        | 5              | –                                                                            | 5              |
| წარმოებული ფინანსური<br>ვალდებულებები                     | –                      | –                                                                            | –              | –                                                                            | –              |
| საიჯარო ვალდებულება                                       | 1,008                  | (78)                                                                         | 930            | (298)                                                                        | 632            |
| სხვა ვალდებულებები                                        | 229                    | (49)                                                                         | 180            | 1,136                                                                        | 1,316          |
| სხვა აქტივები                                             | 612                    | (612)                                                                        | –              | –                                                                            | –              |
| <b>გადავადებული საგადასახადო<br/>აქტივი</b>               | <b>1,956</b>           | <b>(841)</b>                                                                 | <b>1,115</b>   | <b>838</b>                                                                   | <b>1,953</b>   |
| არ აღიარებული გადავადებული<br>საგადასახადო აქტივი         | (612)                  | 612                                                                          | –              | –                                                                            | –              |
| <b>გადავადებული საგადასახადო<br/>აქტივი, წმინდა</b>       | <b>1,344</b>           | <b>(229)</b>                                                                 | <b>1,115</b>   | <b>838</b>                                                                   | <b>1,953</b>   |
| <b>დასაბეგრი დროებითი<br/>სხვაობების დაბეგვრის შედეგი</b> |                        |                                                                              |                |                                                                              |                |
| ძირითადი საშუალებები                                      | (940)                  | (1,944)                                                                      | (2,884)        | (428)                                                                        | (3,312)        |
| არამატერიალური აქტივები                                   | 2                      | (7)                                                                          | (5)            | (78)                                                                         | (83)           |
| მომხმარებლებზე გაცემული<br>სესხები                        | (1,181)                | 1,181                                                                        | –              | –                                                                            | –              |
| მარაგები                                                  | (2,042)                | 882                                                                          | (1,160)        | (899)                                                                        | (2,059)        |
| აქტივების გამოყენების უფლება                              | (1,168)                | 111                                                                          | (1,057)        | 41                                                                           | (1,016)        |
| წარმოქმნილი ფინანსური<br>აქტივები                         | (96)                   | 96                                                                           | –              | –                                                                            | –              |
| <b>გადავადებული საგადასახადო<br/>ვალდებულება</b>          | <b>(4,081)</b>         | <b>90</b>                                                                    | <b>(3,991)</b> | <b>(526)</b>                                                                 | <b>(4,517)</b> |

(ათას ლარში)

## 11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს შემდეგს:

|                                                  | 2024          | 2023          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>სხვა ფინანსური აქტივები</b>                   |               |               |
| მოთხოვნები ფულადი გზავნილების კომპანიების მიმართ | 2,243         | 10,640        |
|                                                  | <b>2,243</b>  | <b>10,640</b> |
| <b>სხვა არაფინანსური აქტივები</b>                |               |               |
| ოქროს ზოდები                                     | 6,358         | 2,677         |
| დასაკუთრებული სამკაულები                         | 4,119         | 3,271         |
| სხვა                                             | 2,424         | 1,523         |
|                                                  | <b>12,901</b> | <b>7,471</b>  |
| <b>ყველა სხვა აქტივი</b>                         | <b>15,144</b> | <b>18,111</b> |

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიების მიმართ მოთხოვნებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უმნიშვნელოა.

## 12. გამოშვებული მარტივი თამასუქები

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას გამოშვებული ჰქონდა მოკლევადიანი (ძირითადად, ერთწლიანი) პროცენტიანი მარტივი თამასუქები, რომლებიც გამოხატული იყო ლარში, ევროსა და აშშ დოლარში:

| ვალუტა     | 2024           | 2023           |
|------------|----------------|----------------|
| აშშ დოლარი | 89,522         | 80,857         |
| ლარი       | 54,740         | 20,080         |
| ევრო       | 1,460          | –              |
|            | <b>145,722</b> | <b>100,937</b> |

მარტივი თამასუქების საპროცენტო განაკვეთები 8%-დან 11%-მდე მერყეობს ლარში, 3%-დან 7%-მდე აშშ დოლარში და 4,5%-დან 7%-მდე ევროში.

## 13. ნასესხები სახსრები

კომპანიის მიერ ნასესხები სახსრები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

|                                                      | 2024          | 2023          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ადგილობრივი კომერციული ბანკებიდან ნასესხები სახსრები | 99,258        | 41,299        |
| დაკავშირებული მხარესთან ნასესხები სახსრები           | –             | 890           |
|                                                      | <b>99,258</b> | <b>42,189</b> |

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ ქართული კომერციული ბანკებისგან მიიღო ლარში გამოხატული ნასესხები სახსრები 10%-დან 11,5%-მდე საპროცენტო განაკვეთით (2023 წ.: 11,5%-დან 13,5%-მდე), რომლებიც ფიქსირებულგანაკვეთიანი და თბილისის შიდა საბანკო განაკვეთზე (TIBR) ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთზე იყო მიბმული, რამაც მთლიანობაში 99,258 ლარი (2023 წ.: 41,299 ლარი) შეადგინა.

(ათას ლარში)

### 13. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰქონდა ნასესხები სახსრები მთლიანი ოდენობით 890 ლარი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოსგან. ამ ნასესხებ სახსრებზე ვრცელდება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 13.5% და მათი დაფარვის ვადა დასრულდა 2024 წლის სექტემბერში.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ნასესხები სახსრები, საბალანსო ღირებულებით 99,258 ლარი (2023 წ.: 41,284 ლარი) უზრუნველყოფილია მომხმარებლებზე გაცემული სესხებით, საბალანსო ღირებულებით 107,800 ლარი (2023 წ.: 53,200 ლარი) (მე-7 შენიშვნა).

კომპანიის შენობა-ნაგებობები საბალანსო ღირებულებით 662 ლარი (2023 წ.: 697 ლარი) დაგირავებულია საქართველოს ბანკებიდან მიღებული სესხების უზრუნველყოფის სახით (მე-9 და მე-13 შენიშვნა).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 15,027 ლარის ოდენობით სესხი კომერციული ბანკისგან 12 თვეზე მეტი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადით. ამ სესხზე ვრცელდება ფინანსური პირობები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის შეფასებით საკრედიტო პირობების დარღვევის რისკი უმნიშვნელოა მომდევნო 12 თვის განმავლობაში.

### 14. სუბორდინირებული ვალი

კომპანიის სუბორდინირებული ვალი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

|                                   | 2024          | 2023     |
|-----------------------------------|---------------|----------|
| სუბორდინირებული ვალი მფლობელისგან | 25,000        | –        |
|                                   | <b>25,000</b> | <b>–</b> |

2024 წლის 5 აგვისტოს კომპანიამ მფლობელისგან მიიღო ლარში გამოხატული სუბორდინირებული სესხი წლიური 11,78% საპროცენტო განაკვეთით. სესხის დაფარვის ვადაა 2034 წლის აგვისტო.

### 15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

კომპანიის სავალო ფასიანი ქაღალდები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

|                         | 2024    | 2023    |
|-------------------------|---------|---------|
| გამოშვებული ობლიგაციები | 128,907 | 129,693 |

2023 წლის მარტში კომპანიამ გამოუშვა და ქართულ საფონდო ბირჟაზე აღრიცხა 3-წლიანი ლარში გამოხატული ობლიგაციები ნომინალური ღირებულებით 130,000 ლარი და კუპონური განაკვეთით TIBR+2%. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები უზრუნველყოფილია მომხმარებლებზე გაცემული სესხებით საბალანსო ღირებულებით 169,000 ლარი (2023 წ.: 169,000 ლარი).

(ათას ლარში)

## 16. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგით:

|                                                                               | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>                                           |               |               |
| ვალდებულებები და უზრუნველყოფილი ანაზრები                                      |               |               |
| უკავშირდებოდა ფულადი გზავნილის საქმიანობებს                                   | 2,084         | 4,069         |
| მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე გადახდილი ავანსები                            | 5,128         | 1,759         |
| ვადადამდგარი, მაგრამ მომხმარებლების მიერ ჯერ არ მოთხოვნილი მარტივი თამასუქები | –             | 1,207         |
|                                                                               | <b>7,212</b>  | <b>7,035</b>  |
| <b>სხვა არაფინანსური ვალდებულებები</b>                                        |               |               |
| საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა                          | 1,596         | 601           |
| დასაქმებულ პირთა გასამრჯელოს ვალდებულება                                      | 5,036         | 2,324         |
| სხვა                                                                          | 3,077         | 319           |
|                                                                               | <b>9,709</b>  | <b>3,244</b>  |
| <b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>                                                 | <b>16,921</b> | <b>10,279</b> |

## 17. საკუთარი კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს კომპანიის სადამფუძნებლო დოკუმენტაციაში ასახული კაპიტალის ნომინალურ ღირებულებას და ექვემდებარება სახელმწიფო რეგისტრაციას. 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 1,584 ლარს შეადგენდა.

### დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიას შეუძლია დივიდენდების განაწილება თავისი წლიური ან ნახევარწლიანი მოგებიდან.

2024 წელს კომპანიამ გამოაცხადა და მფლობელს სრულად გადაუხადა 63,180 ლარის (2023 წ.: 35,062 ლარი) ოდენობის დივიდენდები.

## 18. პირობითი ვალდებულებები

### იურიდიული

ჩვეული საქმიანობის პროცესში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არ იყო არსებითი სასამართლო დავის საგანი. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

(ათას ლარში)

## 19. საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან და საკომისიო ხარჯები

საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან მოიცავს შემდეგს:

|                                    | 2024         | 2023         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| შემოსავალი გზავნილები              | 5,736        | 7,052        |
| გამავალი გზავნილები                | 1,165        | 1,178        |
|                                    | <b>6,901</b> | <b>8,230</b> |
| საკომისიო ხარჯები                  | (1,527)      | (1,353)      |
| <b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b> | <b>5,374</b> | <b>6,877</b> |

შემოსავალი გზავნილების ძირითადი გეოგრაფიული არეალებია რუსეთი, გერმანია, საბერძნეთი და იტალია.

საკომისიო ხარჯებმა 1,527 ლარი (2023 წ.: 1,353 ლარი) შეადგინა და ის მოიცავდა დაკავშირებული მარისთვის ფულადი გზავნილების განხორციელებაზე გადახდილ საკომისიოს, რომელიც მომხმარებლებმა კომპანიას გადაუხადეს გადახდის ტერმინალების გამოყენებით.

## 20. შემოსულობა დასაკუთრებული ოქროს გაყიდვიდან და სხვა შემოსავალი

შემოსულობა დასაკუთრებული ოქროს გაყიდვიდან და სხვა შემოსავალი მოიცავს:

|                                                                   | 2024         | 2023       |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| დასაკუთრებული ოქროს გაყიდვით და გადაფასებით გამოწვეული შემოსულობა | 415          | 265        |
| ძირითადი საშუალებების გასვლასთან დაკავშირებული შემოსულობა         | 163          | –          |
| სხვა                                                              | 464          | 353        |
|                                                                   | <b>1,042</b> | <b>618</b> |

## 21. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

|                                                 | 2024         | 2023         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ძირითადი საშუალებების რემონტი და ტექნომსახურება | 2,620        | 1,464        |
| კავშირგაბმულობის და კომუნალური მომსახურება      | 1,870        | 1,691        |
| დაცვის ხარჯი                                    | 1,107        | 874          |
| ბანკის საკომისიო                                | 582          | 94           |
| სხვა ხარჯები                                    | 554          | 465          |
| სამივლინებო ხარჯი                               | 524          | 214          |
| სადაზღვევო ხარჯები                              | 461          | 1,197        |
| საოპერაციო გადასახადები                         | 421          | 165          |
| იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი   | 400          | 422          |
| სარეკლამო ხარჯი                                 | 292          | 22           |
| საოფისე აღჭურვილობა და საკანცელარიო ნივთები     | 248          | 277          |
| იჯარა და ქირა                                   | 174          | 185          |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები                       | 157          | 249          |
|                                                 | <b>9,410</b> | <b>7,319</b> |

(ათას ლარში)

## 21. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

### აუდიტორის ანაზღაურება

იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი, აუდიტორის ანაზღაურების ჩათვლით კომპანიის გარე აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2024 და 2023 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

|                                                                                              | 2024       | 2023       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტის საფასური 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის | 181        | 178        |
| სხვა პროფესიული მომსახურებების დანახარჯები                                                   | –          | 22         |
|                                                                                              | <b>181</b> | <b>200</b> |

## 22. მარაგების ჩამოწერა

მარაგების ჩამოწერა მოიცავს შემდეგს:

|                    | 2024         | 2023     |
|--------------------|--------------|----------|
| მარაგების ჩამოწერა | 1,040        | –        |
|                    | <b>1,040</b> | <b>–</b> |

## 23. რისკის მართვა

### შესავალი

კომპანიის საქმიანობებისთვის რისკებია დამახასიათებელი რომელთა მართვაც ხდება მიმდინარე იდენტიფიცირების, შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის. ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი პასუხს აგებს და უშუალოდ არის ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკებს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორც არის გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც მინიმუმ თვეში ორჯერ ტარდება. შემუშავების ეტაპზეა რისკის მართვის ფორმალიზებული პროცესი. კომპანიის საქმიანობის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო რისკი, ლიკვიდობის რისკი და უცხოური ვალუტის რისკი. ის ასევე გასწევს საოპერაციო რისკებს.

### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა უდრის თავისი ფულადი სახსრების და საკრედიტო ინსტიტუტების მოთხოვნების (გარდა სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთისა) საბალანსო ღირებულებას, გაცემულ სესხებს, მოთხოვნებს და წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად იმართება სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. გარდა ამისა, კომპანია ზღუდავს და აკონტროლებს ერთ მსესხებელზე გაცემული სალომბარდო სესხების თანხას (მაქსიმუმ 100 ათასი ლარი) და არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი მოდის, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებაში.

სალომბარდო სესხის შემთხვევაში, თუ მსესხებელი 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში ვერ განახორციელებს შენატანს, კომპანია მომხმარებელს უგზავნის ოფიციალურ გაფრთხილებას წერილს და თუ მსესხებელი მაინც ვერ დაფარავს დავალიანებას 60 დღის განმავლობაში (რომელსაც კომპანია განსაზღვრავს დეფოლტირების კრიტერიუმად სალომბარდო სესხებისთვის, საკრედიტო რისკის მართვის პრაქტიკის შესაბამისად), მაშინ კომპანია ახდენს უზრუნველყოფის საგნის დასაკუთრებას.

იპოთეკური სესხების შემთხვევაში, ოფიციალური გაფრთხილების წერილი იგზავნება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ გადაიხდის 15 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში და წერილი ასევე ქვეყნდება გაზეთში. თუ მსესხებელი დროულად ვერ გადაიხდის დავალიანებას, კომპანიის თანამშრომელი კლიენტს უკავშირდება ტელეფონით ან მოკლე ტექსტური შეტყობინებით და მოსთხოვს მას თანხის დაფარვას. ჩვეულებრივ, კომპანია სასამართლოს მხოლოდ მაშინ მიმართავს დაგირავებული უძრავი ქონების გაყიდვის მოთხოვნით, როდესაც სესხი 120 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული. თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, კომპანია ცდილობს კლიენტთან სესხის შეცვლილ პირობებზე მოლაპარაკებას, დაგირავებული ქონების გაყიდვის თავიდან აცილების მიზნით. როგორც წესი, სასამართლო აკმაყოფილებს კომპანიის მოთხოვნას და აქტივები იყიდება კომპანიის მიმართ მსესხებლის დავალიანების დასაფარად, თუმცა ხშირად ჯარიმების დაფარვა არ ხდება. სასამართლოში საქმის წარმოებას შეიძლება დაახლოებით ერთი წელი დასჭირდეს, ხოლო აღსრულების პროცესს – კიდევ სამი თვე.

სამომხმარებლო სესხებისა გარდა სხვა ფინანსური აქტივებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითად ფასდება, უმეტესად საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარების მოკლე ვადის გამო.

უზრუნველყოფის ეფექტი და რისკის შემცირების სხვა მეთოდები მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

#### გაუფასურების შეფასება

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად საწარმოსთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PD  | დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ ინსტრუმენტის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.                                                                                                                                                             |
| EAD | დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაც არის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა, ხელშეკრულების მიხედვით ან სხვაგვარად, კრედიტების, რომელთა გაცემის ვალდებულება ნაკისრია, მოსალოდნელი ათვისება და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხული პროცენტი. |
| LGD | დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ის ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.                  |

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალების საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევებს ფინანსურ ინსტრუმენტზე და რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, საბაზისო ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კომპანიამ დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, კომპანია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 სტადიებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-ლი სტადია:                                      | სესხების თავდაპირველი აღიარებისას კომპანია ქმნის რეზერვს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.                                                     |
| მე-2 სტადია                                       | როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან. |
| მე-3 სტადია:                                      | სესხები, რომლებიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.                                                                                                                                                                          |
| შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული (POCI): | შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია საწყისი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება         |
|                                                   | კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მათში ფიქსირდება შემდგომი ცვლილება.                                                                                   |

### დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

დეფოლტის ალბათობა ფასდება მაკრო მოდელის გამოყენებით, რომელიც აღწერს დამოკიდებულებას დეფოლტის განვლილ ალბათობას და ისეთ მაკროეკონომიკურ ცვლად მონაცემებს შორის, როგორიც არის მშპ-ის რეალური ზრდა და უნცია ოქრო/ლარის სავალუტო კურსი. დეფოლტის ალბათობის პროგნოზირება ხდება შეფასების შედეგების და სეზ-ის მიერ წარმოდგენილი საპროგნოზო მაკრო-ცვლადი მონაცემების საფუძველზე. მოდელი ყოველწლიურად გადაფასდება და გამოიყენება სხვა მაკროეკონომიკური ცვლადი მონაცემები, თუ ისინი გააუმჯობესებენ მოდელის ახსნის უნარს.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

იმ შემთხვევაში, თუ დეფოლტის შესახებ განვლილი სტატისტიკური მონაცემები არ მიიჩნევა სრულად წარმომადგენლობითად სასესხო პორტფელის საკრედიტო ხარისხის მხრივ (მაგალითად, მთავრობის მიერ ინიცირებული საშეღავათო პერიოდების ან დაკვირვების შედეგად გამოვლენილი დეფოლტის შემთხვევების დაბალი რაოდენობის გამო), ხელმძღვანელობამ, საკუთარი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შესაძლოა მოახდინოს ამ განვლილი სტატისტიკის კორექტირება, დეფოლტის ალბათობის შესაფასებლად, რომელსაც ხელმძღვანელობა მიიჩნევს დეფოლტის ალბათობის საუკეთესო შეფასებად საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით.

#### დეფოლტირებული ოდენობა

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, გაუფასურების დაანგარიშების ფარგლებში. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების დასაანგარიშებლად პირველი სტადიის სესხისთვის, კომპანია აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად. მე-2 და მე-3 სტადიების და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, დეფოლტის შესაძლებლობა გათვალისწინდება მოვლენებზე ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში.

კომპანია დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებას განსაზღვრავს ფინანსური აქტივის მიმდინარე მთლიან საბალანსო ღირებულებად. მოსალოდნელი ავანსების ეფექტი მიიჩნევა არაარსებითად, საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით დაუფარავი სესხის პორტფელის ვადების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთების სტრუქტურის გათვალისწინებით.

#### დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ღირებულება რეგულარულად გადაფასდება. საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს განაკვეთები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას იმ თანხასთან შედარებით, რომლის აღდგენაც ან რეალიზაციაც მოსალოდნელია უზრუნველყოფის ნებისმიერი დასაკუთრებული საგნიდან.

კომპანიას ორი პორტფელური სეგმენტი აქვს – სალომბარდო და იპოთეკური სესხები. იპოთეკური სესხებისთვის, კომპანია აგროვებდა მონაცემებს ზარალის შესახებ და სტატისტიკურად ანგარიშობდა დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებს, სესხის ამოღების გამოცდილების საფუძველზე. სალომბარდო სესხებისთვის, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში ფასდება საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ფლობილი ოქროს უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულების, ან, შესაბამის შემთხვევაში, მათი საშუალო ღირებულების გათვალისწინებით.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საჭიროების შემთხვევაში, გამოიყენება დამატებითი უახლესი მონაცემები და პერსპექტიული ეკონომიკური სცენარები, სალომბარდო პორტფელისთვის (მაგ. ოქროს საპროგნოზო ფასები) ფასს (IFRS) 9-ის დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განაკვეთის განსასაზღვრად. პერსპექტიული ინფორმაციის შეფასებისას, მოლოდინი ეფუძნება მრავალჯერად სცენარებს, რომლებიც რეგულარულად გადაიხედება იპოთეკური პორტფელისთვის. ამასთან მიიჩნევა, რომ პერსპექტიული ინფორმაციის გამოყენებას დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე არაარსებითი ეფექტი აქვს.

#### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

კომპანია მუდმივად ახდენს ყველა მისი აქტივის მონიტორინგს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. იმის განსასაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, კომპანია აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში საწყისი აღიარების შემდეგ. კომპანიის აზრით, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად იზრდება იმ დროს, როდესაც ვადაგადაცილება 30 დღეს გადააჭარბებს.

კომპანია ასევე იყენებს მეორად თვისებრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორც არის ანგარიშის რესტრუქტურირება საკრედიტო მოვლენის გამო (მთავრობის მიერ ინიცირებული საშეღავათო პერიოდის პროგრამებიდან წარმოქმნილი რესტრუქტურირების გამოკლებით).

კომპანია მისი სასესხო პორტფელისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს მხოლოდ კოლექტიურ საფუძველზე აფასებს, რადგან კომპანიის ყველა სესხი ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონედ მიიჩნევა. მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილის მქონე სესხების ჯგუფებს კომპანია განსაზღვრავს პროდუქტის (სალომბარდო და იპოთეკური) ვალუტის (ლარი ან უცხოური ვალუტა) და ვადაგადაცილებული დღეების საფუძველზე.

#### დეფოლტის განმარტება

კომპანია ითვალისწინებს დეფოლტირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და შესაბამისად მე-3 სტადიას (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში ყველა შემთხვევაში, როცა მსესხებელს სახელშეკრულებო გადახდების 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება ექნება (60 დღე სალომბარდო სესხებისთვის, რაც შეესაბამება კომპანიის საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპს და გულისხმობს უზრუნველყოფის დასაკუთრებას 60-დღიანი ვადაგადაცილების პერიოდში).

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალჯერადი ეკონომიკური სცენარები

თავისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებისას კომპანია ამოსავალ ეკონომიკურ მონაცემებად იყენებს ისეთ ფართო სპექტრის პერსპექტიულ ინფორმაციას, როგორიც არის:

- ▶ მშპ-ის ზრდა;
- ▶ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსი;
- ▶ ოქროს ღირებულება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და მოდელები, ყოველთვის არ მოიცავს ბაზრის ყველა მახასიათებელს, ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღში.

კომპანია სებ-სგან იღებს საპროგნოზო ინფორმაციას, ოქროს ფასების გარდა. ოქროს საპროგნოზო ფასები განისაზღვრება საზოგადოდ ხელმისაწვდომი პროგნოზის და ოქროს ფასების ცვალებადობისა და მასზე დაკვირვების გამოცდილების საფუძველზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადი მონაცემები/დაშვებები, რომლებიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თითოეულ ეკონომიკურ სცენარში გამოიყენება.

| მნიშვნელოვანი გამოწვევი ფაქტორები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი | განსაზღვრული ალბათობები, % | 2025   |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------|
| მშპ-ის ზრდა, %                                                        | ოპტიმისტური                           | 25%                        | 7.0%   |
|                                                                       | საბაზისო                              | 50%                        | 4.9%   |
|                                                                       | პესიმისტური                           | 25%                        | 2.0%   |
| აშშ დოლარი/ლარის საშუალო გაცვლითი კურსის ცვლილება                     | ოპტიმისტური                           | 25%                        | -2.0%  |
|                                                                       | საბაზისო                              | 50%                        | 0.0%   |
|                                                                       | პესიმისტური                           | 25%                        | 15.0%  |
| ოქროს (ერთი უნცია) ფასი, აშშ დოლარი ერთი ტროიანული უნცია              | ოპტიმისტური                           | 30%                        | 36.1%  |
|                                                                       | საბაზისო                              | 15%                        | 6.2%   |
|                                                                       | შემთხვევა 1 საბაზისო                  | 30%                        | 0.0%   |
|                                                                       | შემთხვევა 2                           |                            |        |
|                                                                       | პესიმისტური 1                         | 15%                        | -3.1%  |
|                                                                       | პესიმისტური 2                         | 10%                        | -18.6% |

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

| მნიშვნელოვანი გამომწვევი ფაქტორები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი | განსაზღვრული ალბათობები, % | 2024   |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------|
| მშპ-ის ზრდა, %                                                         | ოპტიმისტური                           | 25%                        | 6.5%   |
|                                                                        | საბაზისო                              | 50%                        | 5.0%   |
|                                                                        | პესიმისტური                           | 25%                        | 3.0%   |
| აშშ დოლარი/ლარის საშუალო გაცვლითი კურსის ცვლილება                      | ოპტიმისტური                           | 25%                        | -3.0%  |
|                                                                        | საბაზისო                              | 50%                        | 0.0%   |
|                                                                        | პესიმისტური                           | 25%                        | 15.0%  |
| ოქროს (ერთი უნცია) ფასი, აშშ დოლარი ერთი ტროიანული უნცია               | ოპტიმისტური                           | 11%                        | 5.7%   |
|                                                                        | საბაზისო                              |                            |        |
|                                                                        | შემთხვევა 1                           | 50%                        | 8.1%   |
|                                                                        | საბაზისო                              |                            |        |
|                                                                        | შემთხვევა 2                           | 23%                        | 0.0%   |
|                                                                        | პესიმისტური 1                         | 11%                        | -4.9%  |
|                                                                        | პესიმისტური 2                         | 5%                         | -28.3% |

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხი:

| 2024 წლის 31 დეკემბერი          | შენიშვნა         | 0-30-დღიანი ვადაგადაცი-ლება | 30-60-დღიანი ვადაგადაცი-ლება | 60-90-დღიანი ვადაგადაცი-ლება | 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცი-ლება | სულ     |
|---------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------|
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | 7                |                             |                              |                              |                               |         |
|                                 | 1-ლი სტადია მე-2 | 591,665                     | -                            | -                            | -                             | 591,665 |
|                                 | სტადია მე-3      | 13,073                      | 4,196                        | -                            | -                             | 17,269  |
| - სალომბარდო სესხები            | სტადია           | -                           | -                            | 1,026                        | -                             | 1,026   |
|                                 |                  | 604,738                     | 4,196                        | 1,026                        | -                             | 609,960 |
|                                 | 1-ლი სტადია მე-2 | 7,833                       | -                            | -                            | -                             | 7,833   |
|                                 | სტადია მე-3      | 62                          | 123                          | -                            | -                             | 185     |
| - იპოთეკური სესხები             | სტადია           | -                           | -                            | -                            | 40                            | 40      |
|                                 |                  | 7,895                       | 123                          | -                            | 40                            | 8,058   |
| სულ                             |                  | 612,633                     | 4,319                        | 1,026                        | 40                            | 618,018 |

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

| 2023 წლის 31<br>დეკემბერი          | შენიშვნა       | 0-30-დღიანი<br>ვადაგადაცი-<br>ლება | 30-60-<br>დღიანი<br>ვადაგადაცი-<br>ლება | 60-90-<br>დღიანი<br>ვადაგადაცი-<br>ლება | 90 დღეზე<br>მეტი<br>ვადაგადაცი-<br>ლება | სულ            |
|------------------------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| მომხმარებლებზე<br>გაცემული სესხები | 7              |                                    |                                         |                                         |                                         |                |
|                                    | 1-ლი<br>სტადია | 445,041                            | –                                       | –                                       | –                                       | 445,041        |
|                                    | მე-2<br>სტადია | 6,718                              | 3,799                                   | –                                       | –                                       | 10,517         |
|                                    | მე-3<br>სტადია | –                                  | –                                       | 1,965                                   | 1,999                                   | 3,964          |
| - სალომბარდო<br>სესხები            |                | 451,759                            | 3,799                                   | 1,965                                   | 1,999                                   | 459,522        |
|                                    | 1-ლი<br>სტადია | 9,404                              | –                                       | –                                       | –                                       | 9,404          |
|                                    | მე-2<br>სტადია | 92                                 | 64                                      | –                                       | –                                       | 156            |
|                                    | მე-3<br>სტადია | –                                  | –                                       | 21                                      | 130                                     | 151            |
| - იპოთეკური<br>სესხები             |                | 9,496                              | 64                                      | 21                                      | 130                                     | 9,711          |
| <b>სულ</b>                         |                | <b>461,255</b>                     | <b>3,863</b>                            | <b>1,986</b>                            | <b>2,129</b>                            | <b>469,233</b> |

კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის შიდა სისტემა, რომ შეაფასოს მომხმარებლებზე იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხი. ის საკრედიტო რისკს მართავს ვადაგადაცილებული დღეების შესახებ ინფორმაციის საფუძველზე.

ვადაგადაცილების ინფორმაციასთან ერთად, სალომბარდო პორტფელისთვის, კომპანია საკრედიტო ხარისხს აფასებს უზრუნველყოფის ღირებულებასთან სესხის ფარდობის კოეფიციენტის საფუძველზე 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| 2024 წლის 31<br>დეკემბრის<br>მდგომარეობით | 0.5>          | 0.5–0.8        | 0.8–1          | 1–1.05       | 1.05–1.1     | 1.1–1.2    | 1.2<         | სულ            |
|-------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|----------------|
| 1-ლი სტადია                               | 20,347        | 186,027        | 381,318        | 1,551        | 624          | 751        | 1,047        | 591,665        |
| მე-2 სტადია                               | 1,776         | 4,568          | 8,516          | 1,544        | 638          | 113        | 114          | 17,269         |
| მე-3 სტადია                               | 8             | 272            | 628            | 105          | 13           | –          | –            | 1,026          |
| <b>სულ</b>                                | <b>22,131</b> | <b>190,867</b> | <b>390,462</b> | <b>3,200</b> | <b>1,275</b> | <b>864</b> | <b>1,161</b> | <b>609,960</b> |

| 2023 წლის 31<br>დეკემბრის<br>მდგომარეობით | 0.5>          | 0.5–0.8       | 0.8–1          | 1–1.05        | 1.05–1.1      | 1.1–1.2      | 1.2<         | სულ            |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 1-ლი სტადია                               | 10,769        | 78,521        | 290,211        | 45,629        | 10,702        | 3,768        | 5,441        | 445,041        |
| მე-2 სტადია                               | 223           | 1,612         | 6,625          | 1,002         | 314           | 264          | 477          | 10,517         |
| მე-3 სტადია                               | 25            | 536           | 2,965          | 370           | 35            | 13           | 20           | 3,964          |
| <b>სულ</b>                                | <b>11,017</b> | <b>80,669</b> | <b>299,801</b> | <b>47,001</b> | <b>11,051</b> | <b>4,045</b> | <b>5,938</b> | <b>459,522</b> |

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესახებ უფრო დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-7 შენიშვნა.

### ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა მარტივი თამასუქებით წარმოდგენილი ფინანსური რესურსების ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდობის მიხედვით და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

*ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადებით*

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც შეტყობინებას საჭიროებენ, განიხილება ისე, თითქოს შეტყობინება სასწრაფო წესით იყოს გაცემული. ამის მიუხედავად, კომპანია მოელის, რომ შეძლებს დაფარვების რეფინანსირებას ან გადავადებას უადრესი თარიღით, როდესაც შეიძლება კომპანიას გადახდა მოეთხოვოს და ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც მითითებულია კომპანიის მარტივი თამასუქების რეფინანსირების ისტორიაში.

| 2024 წლის 31 დეკემბერი                                   | 1 თვემდე      | 1-დან<br>3 თვემდე | 3 თვიდან<br>1 წლამდე | 1-დან<br>5 წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | სულ            |
|----------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| ნასესხები სახსრები                                       | 14,856        | 11,416            | 63,966               | 16,375            | –               | 106,613        |
| გამომცემული სავალო<br>ფასიანი ქაღალდები                  | –             | 3,363             | 10,049               | 133,289           | –               | 146,701        |
| სუბორდინირებული ვალი                                     | 250           | 476               | 2,219                | 14,733            | 35,594          | 53,272         |
| მარტივი თამასუქები                                       | 6,187         | 20,107            | 127,278              | –                 | –               | 153,572        |
| საიჯარო ვალდებულება<br>სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები   | 280           | 373               | 1,387                | 2,063             | 760             | 4,863          |
|                                                          | 7,212         | –                 | –                    | –                 | –               | 7,212          |
| <b>სულ</b>                                               |               |                   |                      |                   |                 |                |
| <b>არადისკონტირებული<br/>ფინანსური<br/>ვალდებულებები</b> | <b>28,785</b> | <b>35,735</b>     | <b>204,899</b>       | <b>166,460</b>    | <b>36,354</b>   | <b>472,233</b> |

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

| 2023 წლის 31 დეკემბერი                                 | 1 თვემდე | 1-დან<br>3 თვემდე | 3 თვიდან<br>1 წლამდე | 1-დან<br>5 წლამდე | 5 წელზე<br>მეტი | სულ     |
|--------------------------------------------------------|----------|-------------------|----------------------|-------------------|-----------------|---------|
| ნასესხები სახსრები                                     | 6,195    | 482               | 36,620               | –                 | –               | 43,297  |
| გამოშვებული სავალო<br>ფასიანი ქაღალდები                | –        | 3,782             | 11,711               | 149,447           | –               | 164,940 |
| მარტივი თამასუქები                                     | 8,031    | 18,271            | 77,435               | –                 | –               | 103,737 |
| საიჯარო ვალდებულება<br>სხვა ფინანსური<br>ვალდებულებები | 189      | 373               | 1,683                | 2,984             | 478             | 5,707   |
| სულ                                                    | 4,069    | –                 | –                    | –                 | –               | 4,069   |
| არადისკონტირებული<br>ფინანსური<br>ვალდებულებები        | 18,484   | 22,908            | 127,449              | 152,431           | 478             | 321,750 |

### საბაზრო რისკი

#### სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები სავალუტო რისკს წარმოშობს. სავალუტო რისკს ხელმძღვანელობა აკონტროლებს სესხების გაცემით და დაფინანსების მიღებით ერთსა და იმავე ვალუტებში, ასევე უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტებით განხორციელებულ გარიგებებში შესვლით.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებით, განაწილებული ვალუტების მიხედვით (მოცემულია ეკვივალენტური თანხებით ლარში).

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებაში:

| 2024 წლის 31 დეკემბერი                                                                     | ლარი             | აშშ დოლარი        | ევრო           | სხვა         | სულ              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------|------------------|
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                                      | 52,875           | 11,656            | 2,961          | 772          | 68,264           |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                                                | –                | –                 | –              | –            | –                |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                            | 608,370          | 9,555             | 93             | –            | 618,018          |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                                    | –                | 1,059             | 1,184          | –            | 2,243            |
| <b>სულ აქტივები</b>                                                                        | <b>661,245</b>   | <b>22,270</b>     | <b>4,238</b>   | <b>772</b>   | <b>688,525</b>   |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                                                             | (54,740)         | (89,522)          | (1,460)        | –            | (145,722)        |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                                       | (128,907)        | –                 | –              | –            | (128,907)        |
| ნასესხები სახსრები                                                                         | (99,258)         | –                 | –              | –            | (99,258)         |
| სუბორდინირებული ვალი                                                                       | (25,000)         | –                 | –              | –            | (25,000)         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                        | (1,038)          | (2,116)           | –              | –            | (3,154)          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                                               | (4,907)          | (1,979)           | (328)          | 2            | (7,212)          |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                                                   | <b>(313,850)</b> | <b>(93,617)</b>   | <b>(1,788)</b> | <b>2</b>     | <b>(409,253)</b> |
| რისკის სამართავად ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტი                       | (12,689)         | (82,053)          | 95,004         | –            | 262              |
| <b>წმინდა პოზიცია რისკის სამართავად ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემდეგ</b> | <b>334,706</b>   | <b>(153,400)</b>  | <b>97,454</b>  | <b>774</b>   | <b>279,534</b>   |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>                                                              | <b>ლარი</b>      | <b>აშშ დოლარი</b> | <b>ევრო</b>    | <b>სხვა</b>  | <b>სულ</b>       |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                                      | 25,715           | 9,565             | 17,882         | 1,799        | 54,961           |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ                                                | 19,252           | 26,955            | –              | –            | 46,207           |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                            | 456,210          | 12,892            | 131            | –            | 469,233          |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                                    | 1,298            | 7,039             | 2,023          | 280          | 10,640           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                                                        | <b>502,475</b>   | <b>56,451</b>     | <b>20,036</b>  | <b>2,079</b> | <b>581,041</b>   |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                                                             | (20,080)         | (80,857)          | –              | –            | (100,937)        |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                                       | (129,693)        | –                 | –              | –            | (129,693)        |
| ნასესხები სახსრები                                                                         | (42,189)         | –                 | –              | –            | (42,189)         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                        | (2,504)          | (2,140)           | –              | –            | (4,644)          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                                               | (3,198)          | (1,397)           | (2,375)        | (65)         | (7,035)          |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                                                   | <b>(197,664)</b> | <b>(84,394)</b>   | <b>(2,375)</b> | <b>(65)</b>  | <b>(284,498)</b> |
| რისკის სამართავად ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტი                       | (76,071)         | 46,505            | 30,208         | –            | 642              |
| <b>წმინდა პოზიცია რისკის სამართავად ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემდეგ</b> | <b>228,740</b>   | <b>18,562</b>     | <b>47,869</b>  | <b>2,014</b> | <b>297,185</b>   |

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო კურსის მგრძნობელობის ანალიზი

აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში ლარის გაუფასურება 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების ან ზარალის ქვემოთ წარმოდგენილ თანხებს შემდეგნაირად გაზრდიდა (შეამცირებდა). ეს ანალიზი წარმოდგენილია წინა საგადასახადო საფუძვლის გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც კომპანიის აზრით მოსალოდნელი იყო საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ კი საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

| ვალუტა     | 2024                                |                    | 2023                                |                    |
|------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
|            | ცვლილება<br>სავალუტო<br>კურსში<br>% | ეფექტი<br>მოგებაზე | ცვლილება<br>სავალუტო<br>კურსში<br>% | ეფექტი<br>მოგებაზე |
| აშშ დოლარი | 8.05%/(2%)                          | (12,349)/3,068     | 13%/(6%)                            | 2,413/(1,114)      |
| ევრო       | 8.42%/(2%)                          | 8,206/(1,949)      | 18%/(7%)                            | 8,616/(3,351)      |

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ ცვლილებები საპროცენტო განაკვეთებში იმოქმედებს ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულად ნაკადებზე.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო ხარჯზე ერთი წლის მანძილზე საპროცენტო განაკვეთის ნაგარაუდვე ცვლილების ეფექტი თბილისის შიდა საბანკო განაკვეთზე (TIBR)/საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთზე მიბმული ფინანსური ვალდებულებების ცვალებად განაკვეთზე 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ვალდებულებები, რომლებსაც აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის რისკი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                      | 2024    | 2023    |
|--------------------------------------|---------|---------|
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები | 128,907 | 129,693 |
| ნასესხები სახსრები                   | 72,902  | 41,284  |

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია კომპანიის მოგება-ზარალის და საკუთარი კაპიტალის (გადასახადით დაბეგვრამდე) მგრძნობელობა მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

(ათას ლარში)

## 23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

| 2024                                                                                                          |                                                                       | 2023                                                                                                          |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ცვლილება თბილისის<br>შიდა საბანკო განაკვეთში<br>და სებ-ის<br>რეფინანსირების<br>განაკვეთში, საბაზისო<br>პუნქტი | ეფექტი მოგებასა და<br>საკუთარ კაპიტალზე<br>გადასახადით<br>დაბეგვრამდე | ცვლილება თბილისის<br>შიდა საბანკო განაკვეთში<br>და სებ-ის<br>რეფინანსირების<br>განაკვეთში, საბაზისო<br>პუნქტი | ეფექტი მოგებასა და<br>საკუთარ კაპიტალზე<br>გადასახადით<br>დაბეგვრამდე |
| 100/(100)                                                                                                     | 2,111/(1,416)                                                         | 100/(100)                                                                                                     | 3,028/(2,862)                                                         |

### საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდ არის ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით. კომპანიაში ფუნქციონირებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი, რომლის მიზანია, სხვა საკითხებთან ერთად, თავისი საოპერაციო რისკის მართვის პროცესების გაძლიერება.

(ათას ლარში)

## 24. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. კომპანიის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ 23-ე შენიშვნაში - „რისკის მართვა“.

|                                                                             | 2024                   |                |                | 2023                   |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
|                                                                             | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტი | სულ            | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტი | სულ            |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                                       | 68,264                 | –              | 68,264         | 54,961                 | –              | 54,961         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | –                      | –              | –              | 46,207                 | –              | 46,207         |
| ძირითადი საშუალებები                                                        | 85,819                 | 531,581        | 617,400        | 321,535                | 146,181        | 467,716        |
| აქტივების გამოყენების უფლება                                                | –                      | 18,013         | 18,013         | –                      | 16,127         | 16,127         |
| არამატერიალური აქტივები                                                     | –                      | 5,081          | 5,081          | –                      | 5,290          | 5,290          |
| წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები                                              | –                      | 816            | 816            | –                      | 831            | 831            |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი                                        | 262                    | –              | 262            | 642                    | –              | 642            |
| სხვა აქტივები                                                               | 276                    | –              | 276            | –                      | –              | –              |
| <b>სულ</b>                                                                  | <b>169,765</b>         | <b>555,491</b> | <b>725,256</b> | <b>441,456</b>         | <b>168,429</b> | <b>609,885</b> |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                                              | 145,722                | –              | 145,722        | 100,937                | –              | 100,937        |
| მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები                                 | –                      | –              | –              | 2,900                  | –              | 2,900          |
| სუბორდინირებული ვალები                                                      | –                      | 25,000         | 25,000         | –                      | –              | –              |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                        | 520                    | 128,387        | 128,907        | 556                    | 129,137        | 129,693        |
| ნასესხები სახსრები                                                          | 84,265                 | 14,993         | 99,258         | 42,189                 | –              | 42,189         |
| საიჯარო ვალდებულება                                                         | 1,788                  | 1,366          | 3,154          | 1,908                  | 2,736          | 4,644          |
| გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება                                | –                      | 4,517          | 4,517          | –                      | 3,991          | 3,991          |
| სხვა ვალდებულებები                                                          | 16,921                 | –              | 16,921         | 10,279                 | –              | 10,279         |
| <b>სულ</b>                                                                  | <b>249,216</b>         | <b>174,263</b> | <b>423,479</b> | <b>158,769</b>         | <b>135,864</b> | <b>294,633</b> |
| <b>წმინდა</b>                                                               | <b>(79,451)</b>        | <b>381,228</b> | <b>301,777</b> | <b>282,687</b>         | <b>32,565</b>  | <b>315,252</b> |

ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილი არ ასახავს მომხმარებლებზე გაცემული სესხების განვლილ ტენდენციებს და გამოშვებული მარტივი თამასუქების ვადის გაგრძელებას, რესტრუქტურისაციასა და რეფინანსირებას.

(ათას ლარში)

## 25. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

### სამართლიანი ღირებულების შეფასების პროცედურები

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიიღება აქტივის გასაყიდად ან ვალდებულების გადაცემის ასანაზღაურებლად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობით ოპერაციაში შეფასების თარიღისთვის. თუმცა, განუსაზღვრელობების და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

კომპანიის ფინანსური განყოფილება განსაზღვრავს კომპანიის აქტივების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების, სამართლიანი ღირებულების შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს. ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება დაანგარიშდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით, შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების და დისკონტირების განაკვეთების საფუძველზე, მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღში.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია არ ფლობს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, სამომხმარებლო სესხების და საიჯარო ვალდებულებების გარდა, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც განისაზღვრება შეფასების ისეთი მეთოდებით, რომლებშიც გამოიყენება მნიშვნელოვანი არასაბაზრო ემპირიული ამოსავალი მონაცემები.

### სამართლიანი ღირებულების იერარქია

კომპანია სამართლიან ღირებულებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

- ▶ 1-ლი დონე: ანალოგიური ინსტრუმენტის კოტირებული საბაზრო ფასი (გაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე.
- ▶ მე-2 დონე: პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირ (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან მიღებული) დაკვირვებადი მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე; მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები ისეთ ბაზრებზე, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად ითვლება; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რა შემთხვევაშიც, შეფასებაში მონაწილე ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან არაპირდაპირ არის ბაზრიდან მოპოვებადი.
- ▶ მე-3 დონე: არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომელთა შეფასების მეთოდიც ეყრდნობა ისეთ ინფორმაციას, რომელიც არ შეიცავს ემპირიულ და არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასების საფუძველზე, რა შემთხვევაშიც მნიშვნელოვანი არაემპირიული კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო ამ ინსტრუმენტებს შორის განსხვავებების ასახვისთვის.

(ათას ლარში)

## 25. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

### სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით, რომლებზეც განაწილებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება. რიცხოვრივი მონაცემები ეყრდნობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს:

|                                                                                      | სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება           |                                                                      |                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                      | აქტიურ ბაზრებზე<br>კოტირებული<br>ფასები (1-ლი<br>დონე) | მნიშვნელოვანი<br>ემპირიული<br>ამოსავალი<br>მონაცემები<br>(მე-2 დონე) | მნიშვნელოვანი<br>არაემპირიული<br>ამოსავალი<br>მონაცემები<br>(მე-3 დონე) |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის</b>                                                        |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული<br>აქტივები და ვალდებულებები                      |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები                                                       | –                                                      | 262                                                                  | –                                                                       |
| აქტივები და ვალდებულებები,<br>რომლებისთვისაც განსაზღვრულია<br>სამართლიანი ღირებულება |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                      | –                                                      | –                                                                    | 618,100                                                                 |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                                 | –                                                      | 128,907                                                              | –                                                                       |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                                                       | –                                                      | 138,210                                                              | –                                                                       |
| ნასესხები სახსრები                                                                   | –                                                      | 99,258                                                               | –                                                                       |
| სუბორდინირებული ვალი                                                                 | –                                                      | –                                                                    | 25,000                                                                  |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                  | –                                                      | –                                                                    | 3,075                                                                   |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის</b>                                                        |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული<br>აქტივები და ვალდებულებები                      |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები                                                   | –                                                      | 642                                                                  | –                                                                       |
| აქტივები და ვალდებულებები,<br>რომლებისთვისაც განსაზღვრულია<br>სამართლიანი ღირებულება |                                                        |                                                                      |                                                                         |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების<br>მიმართ                                       | –                                                      | 46,207                                                               | –                                                                       |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                                                      | –                                                      | –                                                                    | 467,716                                                                 |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                                                 | –                                                      | 129,693                                                              | –                                                                       |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                                                       | –                                                      | 98,286                                                               | –                                                                       |
| ნასესხები სახსრები                                                                   | –                                                      | 42,189                                                               | –                                                                       |
| საიჯარო ვალდებულება                                                                  | –                                                      | –                                                                    | 4,319                                                                   |

(ათას ლარში)

## 25. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

**ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ აღირიცხება**

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია კომპანიის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

|                                                          | 2024                 |                        |                                   | 2023                 |                        |                                   |
|----------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------|
|                                                          | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება | არ აღიარებული შემოსულობა/(ზარალი) | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება | არ აღიარებული შემოსულობა/(ზარალი) |
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                |                      |                        |                                   |                      |                        |                                   |
| მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ              | –                    | –                      | –                                 | 46,207               | 46,207                 | –                                 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები                          | 617,400              | 617,400                | –                                 | 467,716              | 467,716                | –                                 |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                           |                      |                        |                                   |                      |                        |                                   |
| გამოშვებული მარტივი თამასუქები                           | 145,722              | 138,210                | 7,512                             | 100,937              | 98,286                 | 2,651                             |
| გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები                     | 128,907              | 128,907                | –                                 | 129,693              | 129,693                | –                                 |
| ნასესხები სახსრები                                       | 99,258               | 99,258                 | –                                 | 42,189               | 42,189                 | –                                 |
| სუბორდინირებული ვალები                                   | 25,000               | 24,520                 | 480                               |                      |                        |                                   |
| საიჯარო ვალდებულება                                      | 3,154                | 3,075                  | 79                                | 4,644                | 4,319                  | 325                               |
| <b>სულ არაღიარებული ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში</b> |                      |                        | <b>8,071</b>                      |                      |                        | <b>2,976</b>                      |

## შეფასების მეთოდები და დაშვება

ქვემოთ მოცემულია მეთოდები და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღირიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

*აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას*

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური, მოთხოვნამდე ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), ასევე მცოცავი განაკვეთის მქონე აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ათას ლარში)

## 25. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

### შეფასების მეთოდები და დაშვება (გაგრძელება)

*ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები*

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, გამოშვებული მარტივი თამასუქების, ნასესხები სახსრების, სუბორდინირებული ვალის და საიჯარო ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და დარჩენილი ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

## 26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები დაკავშირებულად ითვლება, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. ყოველი შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება გააფორმონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის გაფორმებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებით და თანხებით, როგორითაც გაფორმდებოდა გარიგებები არადაკავშირებულ მხარეებს შორის.

(ათას ლარში)

## 26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების დაუფარავი ნაშთები არის შემდეგი:

|                                                                     | 2024     |                                |                             | 2023     |                                |                             |
|---------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|-----------------------------|----------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                     | მფლობელი | უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული მხარეები | მფლობელი | უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული მხარეები |
| <b>დაუფარავი სესხები 1 იანვარს, მთლიანი</b>                         | –        | 72                             | 59                          | –        | 51                             | 52                          |
| წლის განმავლობაში გაცემული სესხები                                  | –        | 42                             | 23                          | –        | 72                             | 59                          |
| წლის განმავლობაში დაფარული სესხი                                    | –        | (19)                           | (2)                         | –        | (51)                           | (52)                        |
| <b>დაუფარავი სესხები 31 დეკემბერს, მთლიანი</b>                      | –        | 95                             | 80                          | –        | 72                             | 59                          |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით | –        | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| <b>დაუფარავი სესხები 31 დეკემბერს, წმინდა</b>                       | –        | 95                             | 80                          | –        | 72                             | 59                          |
| <b>საიჯარო ვალდებულება 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                   | 183      | –                              | 1,353                       | 233      | –                              | 2,719                       |
| შესყიდვები                                                          | –        | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| საიჯარო ვალდებულების დაფარვა                                        | (74)     | –                              | (1,542)                     | (74)     | –                              | (1,670)                     |
| საპროცენტო ხარჯი და სხვა ცვლილებები                                 | 14       | –                              | 195                         | 24       | –                              | 304                         |
| <b>საიჯარო ვალდებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>                | 123      | –                              | 6                           | 183      | –                              | 1,353                       |
| <b>გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვარს</b>               | –        | 32,920                         | –                           | –        | –                              | –                           |
| ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა                                | –        | (10,045)                       | –                           | –        | (727)                          | –                           |
| საპროცენტო ხარჯი და სხვა ცვლილებები                                 | –        | 3,343                          | –                           | –        | 742                            | –                           |
| <b>გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბერს</b>            | –        | 26,218                         | –                           | –        | (32,920)                       | –                           |
| <b>სუბორდინირებული ვალი 1 იანვარს</b>                               | –        | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| გამოშვება                                                           | 25,000   | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა                                | (1,194)  | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| საპროცენტო ხარჯი და სხვა ცვლილებები                                 | 1,194    | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| <b>სუბორდინირებული ვალი 31 დეკემბერს</b>                            | 25,000   | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| <b>ნასესხები სახსრები 1 იანვარს</b>                                 | –        | –                              | 880                         | –        | –                              | 2,398                       |
| ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა                                | –        | –                              | (898)                       | –        | –                              | (1,735)                     |
| საპროცენტო ხარჯი და სხვა ცვლილებები                                 | –        | –                              | 18                          | –        | –                              | 217                         |
| <b>ნასესხები სახსრები 31 დეკემბერს</b>                              | –        | –                              | –                           | –        | –                              | 880                         |
| <b>მარტივი თამასუქები 1 იანვარს</b>                                 | 7,819    | 5,433                          | 448                         | 8,001    | 10,322                         | 1,414                       |
| წლის განმავლობაში გამოშვებული მარტივი თამასუქები                    | 61,389   | 111,182                        | 714                         | 7,819    | 27,523                         | 3,078                       |
| წლის განმავლობაში გადახდილი მარტივი თამასუქები                      | (40,264) | (100,013)                      | (822)                       | (7,987)  | (32,393)                       | (4,016)                     |
| სხვა ცვლილებები                                                     | 253      | 2                              | 14                          | (14)     | (19)                           | (28)                        |
| <b>მარტივი თამასუქები 31 დეკემბერს</b>                              | 29,197   | 16,604                         | 354                         | 7,819    | 5,433                          | 448                         |

(ათას ლარში)

## 26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად წარმოდგენილია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის და მფლობელის ოჯახის წევრებით, ასევე უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მართვის ქვეშ მყოფი საწარმოებით.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციებიდან წარმოშობილი შემოსავალი და ხარჯი იყო შემდეგი:

|                                                        | 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის |                                |                             |          |                                |                             |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                        | 2024                               |                                |                             | 2023     |                                |                             |
|                                                        | მფლობელი                           | უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული მხარეები | მფლობელი | უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა | სხვა დაკავშირებული მხარეები |
| საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე                         | –                                  | 25                             | 220                         | –        | 11                             | 4                           |
| საპროცენტო ხარჯი მარტივ თამასუქებზე                    | (2,155)                            | (1,394)                        | (26)                        | (681)    | (690)                          | (58)                        |
| საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე                    | –                                  | –                              | (18)                        | –        | –                              | (217)                       |
| საპროცენტო ხარჯი სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვებაზე | –                                  | (3,343)                        | –                           | –        | (742)                          | –                           |
| საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ ვალებზე                | (1,194)                            | –                              | –                           | –        | –                              | –                           |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე                | (14)                               | –                              | (196)                       | (24)     | –                              | (304)                       |
| საკომისიო ხარჯი                                        | –                                  | –                              | (1,527)                     | –        | –                              | (1,353)                     |
| საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან              | –                                  | –                              | –                           | –        | –                              | 292                         |

კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს შემდეგს:

|                                                           | 2024  | 2023  |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა მოკლევადიანი გასამრჯელოები | 3,427 | 2,811 |

ოპერაციები აქციონერთან ასევე მოიცავს სადივიდენდო გადახდებს (მე-17 შენიშვნის შესაბამისად).

(ათას ლარში)

## 27. კაპიტალის მართვა

კომპანია ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. კომპანიის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ კომპანიის ზედამხედველობისას დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია სრულად შეესაბამებოდა კაპიტალთან დაკავშირებით გარედან დაკისრებულ მოთხოვნებს.

კომპანიის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ კომპანია აკმაყოფილებდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნებს და ინარჩუნებდეს კაპიტალის ჯანსაღ კოეფიციენტებს იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს მფლობელისთვის შექმნილი ღირებულება.

### სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ი კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტისგან მოითხოვს საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის 18%-იანი კოეფიციენტის შენარჩუნებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წ.: 24%). კომპანიის საკუთარი და სასესხო კაპიტალის თანაფარდობა 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

|                                                        | 2024    | 2023    |
|--------------------------------------------------------|---------|---------|
| საკუთარი კაპიტალი                                      | 301,777 | 315,252 |
| აქტივები                                               | 725,256 | 609,885 |
| საკუთარი კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი | 42%     | 52%     |

(ათას ლარში)

**28. ცვლილებები საფინანსო საკმეიანობიდან და სხვა არაფულადი მოძრაობებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში**

|                                         | გამოშვებუ-<br>ლი მარტივი<br>თამასუქები* | გამოშვებუ-<br>ლი სავალო<br>ფასიანი<br>ქაღალდები | სუბორდი-<br>ნირებული<br>ვალა | ნასესხები<br>სახსრები | სულ<br>ვალდებულე-<br>ბები<br>საფინანსო<br>საკმეიანობე-<br>ბიდან |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>საბალანსო ღირებულება 2023</b>        |                                         |                                                 |                              |                       |                                                                 |
| <b>წლის 31 დეკემბერს</b>                | <b>115,263</b>                          | –                                               | –                            | <b>132,944</b>        | <b>248,207</b>                                                  |
| შემოსულობა ემისიიდან                    | 200,669                                 | 129,326                                         | –                            | 160,200               | 490,195                                                         |
| ძირითადი თანხის გადახდა                 | (214,085)                               | –                                               | –                            | (250,656)             | (464,741)                                                       |
| ცვლილება დარიცხულ<br>პროცენტში          | (508)                                   | 367                                             | –                            | (299)                 | (440)                                                           |
| უცხოური ვალუტით<br>შესრულებული ოპერაცია | (402)                                   | –                                               | –                            | –                     | (402)                                                           |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2024</b>        |                                         |                                                 |                              |                       |                                                                 |
| <b>წლის 31 დეკემბერს</b>                | <b>100,937</b>                          | <b>129,693</b>                                  | –                            | <b>42,189</b>         | <b>272,819</b>                                                  |
| შემოსულობა ემისიიდან                    | <b>361,788</b>                          | –                                               | 25,000                       | 187,000               | <b>573,788</b>                                                  |
| ძირითადი თანხის გადახდა                 | (318,313)                               | –                                               | –                            | (130,081)             | (448,394)                                                       |
| ცვლილება დარიცხულ<br>პროცენტში          | (18)                                    | (786)                                           | –                            | 150                   | (654)                                                           |
| უცხოური ვალუტით<br>შესრულებული ოპერაცია | 1,328                                   | –                                               | –                            | –                     | 1,328                                                           |
| <b>საბალანსო ღირებულება 2024</b>        |                                         |                                                 |                              |                       |                                                                 |
| <b>წლის 31 დეკემბერს</b>                | <b>145,722</b>                          | <b>128,907</b>                                  | <b>25,000</b>                | <b>99,258</b>         | <b>398,887</b>                                                  |

\* შემოსულობა მარტივი თამასუქის ძირითადი თანხის გაცემიდან და გადახდიდან წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, რადგან ისინი სწრაფად ბრუნავენ, თანხები მსხვილია, ხოლო დაფარვის ვადები – მოკლე.

**29. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები**

2025 წელს კომპანიამ გამოაცხადა და მფლობელს სრულად გადაუხადა 100 ლარის ოდენობის დივიდენდები.

მმართველობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის



მისო რიკო ექსპრესი

MFO RICO EXPRESS

საქართველო, თბილისი 0162, ჭავჭავაძის გამზ.70

ტელ: (995 32) 229 29 29

N86544

14 მაისი 2025 წ.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“  
პასუხისმეგებლი პირების განცხადება

„ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის 11.3 (გ) მუხლის შესაბამისად ვადასტურებთ, რომ 2023 წლის 17 მარტს შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესის“ (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 205034639, შემდგომში „ემიტენტი“) მიერ 130 (ას ოცდაათი) მილიონი ლარის ოდენობის სასესხო პორტფელით უზრუნველყოფილი არასუბორდინირებული ობლიგაციების (საერთაშორისო ნომერი, ISIN: GE2700604285) საჯარო ემისიასთან დაკავშირებით „ემიტენტის“ არსებული ვალდებულებების ფარგლებში მომზადებული 2024 წლის აუდირებული წლიური ანგარიშგება და მართველობის ანგარიშგება არის სრული, სწორი და სამართლიანი.

თამარ გოგოძე  
დირექტორი

ლაშა ნიკოლაიშვილი  
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



70 Chavchavadze Ave. 0162 Tbilisi, Georgia

Tel.: (+995 32) 229 29 29

www.rico.ge

# მმართველობის ანგარიშგება

## საქმიანობის მიმოხილვა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „რიკო ექსპრესი“ თითქმის ორი ათწლეულია წარმატებით მოღვაწეობს საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე. ორგანიზაციამ აქტიური საქმიანობა ჯერ კიდევ 1997 წელს დაიწყო, როგორც საფინანსო ორგანიზაციამ - „რიკო კრედიტი“ და დროთა განმავლობაში ჩამოყალიბდა, როგორც ერთ-ერთი ყველაზე სწრაფად ზრდადი, განვითარებაზე ორიენტირებული კომპანია ფინანსურ სექტორში.

1997 წელს ორგანიზაცია „რიკო კრედიტი“ ერთ-ერთი პირველი ორგანიზაცია იყო საქართველოში, რომელიც ფულადი გზავნილების უმსხვილესი ორგანიზაცია "მანიგრამის" პარტნიორი გახდა საქართველოში. მოგვიანებით კი „რიკო კრედიტის“ პარტნიორ ორგანიზაციათა რიგს შეემატა „ვესტერნ უნიონი“ (Western Union), „იუნისტრიმი“ და სხვა მრავალი.

2007 წლის აპრილის თვიდან საქართველოს ეროვნულ ბანკში დარეგისტრირდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად - „რიკო ექსპრესი“. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთპიროვნული მფლობელია ქალბატონი დალი ურუშაძე.

კომპანია წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას სამსაფეხურიანი კორპორაციული მართვის სტრუქტურით - კონტროლი და მართვა გამოიწვეულია ერთადერთ აქციონერს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და აღმასრულებელ დირექტორს შორის. ამ უკანასკნელს ევალება კომპანიის ყოველდღიური მენეჯმენტი და მისი წარმომადგენლობა, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭო კი წარმოადგენს მთავარ მმართველობით ორგანოს და საკუთარი ამოცანების შესრულებისას ეყრდნობა მასთან არსებულ კომიტეტებს - აუდიტისა და რისკის კომიტეტებს. კომპანია სრულად აკმაყოფილებს ყველა მოთხოვნას, რომელიც განსაზღვრულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით.

დღესდღეობით მომხმარებლებს საშუალება ეძლევათ უკვე 14 პარტნიორი ორგანიზაციის მეშვეობით განახორციელონ ყველაზე მოქნილი და დაბალპროცენტიანი სერვისი ფულადი გზავნილების მიმართულებით. „რიკო ექსპრესი“ თითოეული ფინანსური ორგანიზაციის პირდაპირი პარტნიორია საქართველოში, რაც მომხმარებელს საშუალებას აძლევს მიიღოს ან გააგზავნოს ფული მსოფლიოს ნებისმიერი მიმართულებით, დროის ნებისმიერ მონაკვეთში.

"რიკო-გრამ საქართველო" არის ფულადი გზავნილი, რომლის მეშვეობითაც შესაძლებელია ფულადი გზავნილების მიღება და გაგზავნა საქართველოს მასშტაბით, რიკო ექსპრესის და პარტნიორი ბანკების (საქართველოს ბანკი, თიბისი ბანკი, ლიბერთი ბანკი, ტერა ბანკი და კრედიტ ბანკი) ნებისმიერ ფილიალში. თანხის გაგზავნის საკომისიო შეადგენს 0.5%-ს, მინიმალური 1 ლარი/ევრო/დოლარი.

ასევე 2008 წელს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „რიკო ექსპრესმა“ ბაზარს იმ დროისთვის ერთ-ერთი ყველაზე ინოვაციური და უნიკალური პროდუქტი „ოქროს თამასუქი“ შესთავაზა. „ოქროს თამასუქი“ ეს გახლავთ ფასიანი ქაღალდი, რომლის შემენაც შეუძლია ნებისმიერ ფიზიკურ ან იურიდიულ პირს „რიკო ექსპრესში“ თანხის დაბანდებით. ეროვნულ ვალუტაში ოქროს თამასუქის გახსნა შესაძლებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ თამასუქზე შემოსატანი თანხა აღემატება 100 000 ლარის ექვივალენტს აშშ დოლარში/ევროში. თამასუქის გახსნა ასევე შესაძლებელია თუ უკვე არსებული თამასუქის თანხები და შემოსატანი თანხების ჯამი აღემატება 100 000 ლარის ექვივალენტს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „რიკო ექსპრესი“ მომხმარებლებს სთავაზობს სალომბარდო სესხით სარგებლობას: ოქროს, ვერცხლის გარანტიით, ყოველგვარი საკომისიოს გარეშე; სესხი, რომელსაც „რიკო ექსპრესი“ გასცემს, ინდივიდუალურად მომხმარებლის კონკრეტულ თვიურ შემოსავალზეა მორგებული და მხოლოდ ამ პირობებიდან გამომდინარე განისაზღვრება კონკრეტული სესხის რაოდენობა და ტიპი, რათა ზუსტად იყოს განსაზღვრული სესხის ეფექტურობა, მომხმარებლის უფლებები და პირობები კი - დაცული.

## კორპორაციული მართვა

კორპორაციული სტრუქტურა სრულად შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებისადმი, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციასადმი და ანგარიშვალდებული საწარმოსადმი. კომპანიას გააჩნია სამ საფეხურიანი მართვის სტრუქტურა, სადაც

უზენაეს ორგანოს წარმოადგენს ერთპიროვნული დამფუძნებელი, ხოლო უშუალო მართვაში კი მეტწილად ჩართულია სამეთვალყურეო საბჭო და აღმასრულებელი დირექტორი. სამეთვალყურეო საბჭო არის აქტიური კომპანიის მართვის საკითხებში და მისი თავმჯდომარე სიღრმისეულადაა ჩახედული ყველა გამოწვევასა თუ ამოცანაში, რაც კომპანიას უდგას ჩვეული საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში. აღმასრულებელი დირექტორი ერთპიროვნულად უძღვება კომპანიის ყოველდღიურ მართვას, წარმოადგენს მას საქმიან ურთიერთობებში და ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასახული ამოცანების იმპლემენტაციას. „ობლიგაციების“ ემისიის შედეგად კომპანია გახდა ანგარიშვალდებული საწარმო და მასზე ვრცელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N172/04 ბრძანებით დამტკიცებული საჯარო ფასიანი ქაღალდების კომპანიების კორპორაციული მართვის კოდექსი, რომელიც ძალაში შევიდა 2022 წლის იანვრიდან.

კომპანიის მმართველო ორგანოებია: (ა) ერთპიროვნული პარტნიორი; (ბ) სამეთვალყურეო საბჭო; და (გ) აღმასრულებელი დირექტორი. კომპანიის ერთპიროვნული პარტნიორია ქ-ნი დალი ურუშაძე, შესაბამისად, მოქმედი საკანონმდებლო ჩარჩოსა და კომპანიის წესდების მიხედვით, მის კომპეტენციაში შემავალ კორპორაციული მართვის საკითხებზე დგება ერთპიროვნული პარტნიორის გადაწყვეტილება - არ არის საჭირო პარტნიორთა კრების მოწვევა და/ან მისი ჩატარება. აღნიშნული საკითხებია: • კომპანიის წესდების დამტკიცება, მასში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა; • სამეურნეო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპების განსაზღვრა; • სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების რაოდენობის განსაზღვრა და მათი დანიშვნა; • იმ დამატებით უფლებათა გამოყენება, რომელიც კომპანიას აქვს დაფუძნებიდან ან მართვიდან გამომდინარე აღმასრულებელი დირექტორის და/ან პარტნიორის მიმართ, აგრეთვე კომპანიის წარმომადგენლობა იმ პროცესებში, რომელსაც იგი აღმასრულებელი დირექტორის წინააღმდეგ წარმართავს; • წლიური შედეგების დამტკიცება და განკარგვა; • დამატებითი შენატანების უკან დაბრუნება. აღსანიშნავია, რომ კომპანიის წესდება შედგენილია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის ახალი რედაქციის მიღების შემდეგ და შესაბამისად, ითვალისწინებს საჭირო საკანონმდებლო მოთხოვნებს. კომპანიის მმართველი ორგანოების დანარჩენი წევრები არიან: სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - ლაშა ნიკოლაიშვილი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები - ვლადიმერ შავლაყაძე, დავით შენგელია, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი - ანა ნიკოლაძე აღმასრულებელი დირექტორი - თამარ გოგოძე

კომპანიის ერთპიროვნული მფლობელია დალი ურუშაძე, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არის ერთპიროვნული მფლობელის შვილი. ჩამოთვლილ პირებს შორის სხვა ნათესაური კავშირი არ არსებობს. ქ-ნი დალი ურუშაძე, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის ერთპიროვნულ პარტნიორს, აქვს მრავალწლიანი გამოცდილება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მართვაში. იგი წარმოადგენს კომპანიის ერთპიროვნულ პარტნიორს მისი დაფუძნების დღიდან. გარდა კომპანიისა, იგი ასევე ერთპიროვნული პარტნიორია შპს „რიკო“-სი, რომელიც 2007 წლიდან დღემდე წარმატებულად საქმიანობს. ბ-ნი ლაშა ნიკოლაიშვილი წარმოადგენს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს და აგრეთვე არაერთი კომპანიის ერთპიროვნულ დამფუძნებელს (მათ შორისაა შპს „რიკო ფეი“, შპს „რიკო კრედიტი“ და სხვ.). ბ-ნი ლაშას გააჩნია თითქმის ოცდაათწლიანი გამოცდილება საფინანსო სექტორში აქტიური მოღვაწეობისა, მათ შორის, მმართველ პოზიციებზე. კომპანიის დაფუძნების დღიდან ბ-ნი ლაშა აქტიურად ჩართულია მის მართვაში და, სამეთვალყურეო საბჭოსთან და კომპანიის მენეჯმენტის გუნდის სხვა წევრებთან ერთად განსაზღვრავს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებს. ქ-ნი თამარ გოგოძე წარმოადგენს საფინანსო სექტორში მომუშავე გამოცდილ მენეჯერს, რომელიც, კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთად, მრავალი წელია წარმატებით ართმევს თავს ყოველდღიური მართვის ამოცანების შესრულებას. ბ-ნი ვლადიმერ შავლაყაძე წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს. მას აქვს მიკროსაფინანსო სექტორში მუშაობის თითქმის 25-წლიანი გამოცდილება. ბ-ნი ვლადიმერი შპს „რიკო კრედიტს“ შეუერთდა 2003 წელს საინფორმაციო ტექნიკური განყოფილების უფროსად, 2007 წლიდან კი წარმოადგენს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს. ბ-ნი დავით შენგელია წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს. მას აქვს მიკროსაფინანსო სექტორში მუშაობის 22-წლიანი გამოცდილება. ბ-ნი დავითი შპს „რიკო კრედიტს“ შეუერთდა მენეჯერის პოზიციაზე. 2004-დღემდე არის რიკო ექსპრესის საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი, 2018 წლიდან დღემდე კი წარმოადგენს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს. ქ-ნი ანა ნიკოლაძე წარმოადგენს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს. მას აქვს 10-წლიანი გამოცდილება საბანკო სექტორში. 2018 წლიდან დღემდე არის სს „ლიბერთი ბანკის“ კორპორატიული ბანკინგის უფროსი, 2012-2018 წლებში მართავდა ტერაბანკის იმავე განყოფილებას. 2007-დან 2012 წლებში მუშაობდა Kor Standard Bank-ში სხვადასხვა პოზიციებზე. ქ-ნი ანა 1993-2003 და 2003-2005 წლებში სწავლობდა ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ფინანსებისა და საბანკო საქმის განხრით, 2007-2010 წლებში სწავლობდა ESM-ში, სადაც მოპოვებული აქვს MBA, 2017 წელს კი გავლილი აქვს პროექტების მენეჯმენტის კურსი George Washington University-ში.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ირჩევიან 3 (სამი) წლის ვადით და მათი განმეორებით დანიშვნა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭო თავად ირჩევს თავმჯდომარეს საკუთარი შემადგენლობიდან. დღეის მდგომარეობით ბ-ნი ლაშა ნიკოლაიშვილი წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს. სამეთვალყურეო საბჭო მოქმედებს როგორც ერთ-ერთი უმთავრესი ორგანო კომპანიის მართვისა. მხოლოდ მისი თანხმობით შესაძლებელია შემდეგი ოპერაციების განხორციელება:

- კომპანიის საქმიანობის, პოლიტიკის, სტრატეგიის, პროცედურების, შინაგანაწესის, სტრუქტურის, საშტატო განრიგის, დებულებების, ინსტრუქციების და ა.შ. დამტკიცება;
- ფილიალების შექმნა და ლიკვიდაცია;
- აღმასრულებელი დირექტორის დანიშვნა, მასთან ხელშეკრულების დადება და შეწყვეტა, მისი ანგარიშების გასხვისება;
- იმ აქტივების შეძენა და გასხვისება, რომელთა ღირებულებაც აღემატება საწესდებო კაპიტალის 1%-ს;
- იმ სესხებისა და ვალდებულებების აღება, რომელთა ოდენობაც აღემატება საწესდებო კაპიტალის 1%-ს;
- პროკურის გაცემა და გაუქმება;
- რეკომენდაციების მომზადება პარტნიორის გადაწყვეტილებისათვის;
- გარე აუდიტორის არჩევა და სხვ.

დირექტორის ძირითადი მოვალეობების აღწერა:

- დირექტორის მოვალეობაში შედის კომპანიის მართვა და მე-3 მხარეებთან ურთიერთობა. კომპანიას ყავს 1 დირექტორი, რომელიც ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ;
- დირექტორს აქვს წარმომადგენლობითი და მმართველობითი უფლებები კომპანიაში;
- დირექტორს აქვს უფლებამოსილება აწარმოოს კომპანიის ყოველდღიური მართველობა, ისევე როგორც მართოს გარკვეული საკითხები, რაც არ არის კონკრეტულად მინიჭებული დამფუძნებელთა კრებისთვის ან სამეთვალყურეო საბჭოსთვის;

„კომპანიის“ სამეთვალყურეო საბჭოს გააჩნია სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით შექმნილი ორი სათათბირო კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი. ხსენებული კომიტეტების წევრებსა და ხელმძღვანელებს ნიშნავს, მათ ფუნქციებს განსაზღვრავს და შესაბამის შიდა სახელმძღვანელოებს ამტკიცებს „კომპანიის“ სამეთვალყურეო საბჭო. აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან იქმნება აუდიტის კომიტეტი, რომელსაც ჰყავს არანაკლებ 1 (ერთი) დამოუკიდებელი წევრი. მის ხელმძღვანელად ინიშნება აუდიტის კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი. აუდიტის კომიტეტის ფუნქციები და საქმიანობის სპეციფიკა განისაზღვრება აუდიტის კომიტეტის სახელმძღვანელოთი, რომელსაც ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო „კომპანიის“ წესდების შესაბამისად. აუდიტის კომიტეტის ფუნქცია-მოვალეობები, მათ შორის, მოიცავს: 1) სამეთვალყურეო საბჭოს მიაწოდოს ინფორმაცია განხორციელებული აუდიტის შედეგების, ფინანსური ანგარიშგების უტყუარობაზე აუდიტის გავლენის და ამ პროცესში აუდიტის კომიტეტის მონაწილეობის შესახებ; 2) სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად წარუდგინოს საქმიანობის შესახებ ანგარიში და დაუყოვნებლივ შეატყობინოს თავისი ფუნქციების შესრულებისას წარმოშობილი წინააღმდეგობების შესახებ; 3) გააკონტროლოს „კომპანიის“ ფინანსური ანგარიშგების უტყუარობა, უზრუნველყოს შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობა და შიდა აუდიტის (ასეთი აუდიტის არსებობის შემთხვევაში) დამოუკიდებლობა, წარმართოს გარე აუდიტორთან ურთიერთობა. მათ შორის, ზედამხედველობა გაუწიოს: ა) ფინანსური ანგარიშგების შედგენის პროცესს; ბ) ხარისხის კონტროლის, რისკების მართვისა და, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური ინფორმაციის შიდა აუდიტის ეფექტიანობას; გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებას ხარისხის კონტროლის მონიტორინგის ანგარიშში ასახული დასკვნების გათვალისწინებით; დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების (მათ შორის, დამოუკიდებლობის შესახებ ნორმების) დაცვას. „კომპანიის აუდიტის კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს შემდეგი 3 (სამი) წევრისაგან: აუდიტის კომიტეტის წევრი: ლაშა ნიკოლაიშვილი; აუდიტის კომიტეტის წევრი: დავით შენგელია; აუდიტის კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი/თავმჯდომარე: ანა ნიკოლაძე; რისკების კომიტეტი „კომპანიას“ ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში მყოფი რისკების კომიტეტი. რისკების კომიტეტის ფუნქცია-მოვალეობები, მათ შორის, მოიცავს: 1) პერიოდულად განიხილოს და გაუწიოს რეკომენდაცია მენეჯმენტს რისკის აპეტიტის პარამეტრების შესახებ, რომლებიც უნდა გამოიყენოს მენეჯმენტმა კომპანიის ოპერირებაში; 2) მიიღოს ინფორმაცია კომპანიის ბიზნეს პრაქტიკის, პოლიტიკისა და პროცედურების შესახებ ზემოთ ჩამოთვლილ რისკებთან დაკავშირებით; 3) შედეგების მონიტორინგი კომპანიის რისკის აპეტიტის შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად; 4) რისკების მთავარი აღმასრულებელი პირისა და შესაბამისობის მთავარი აღმასრულებელი პირის რისკისა და შესაბამისობის ანგარიშების გადახედვა, მათ შორის, ანგარიშებს ძირითადი რისკების ზემოქმედების შესახებ და გადადგმული ნაბიჯები ასეთი ზემოქმედების

მონიტორინგის, შერბილებისა და კონტროლისთვის; 5) პერიოდულად განიხილოს მენეჯმენტის მარეგულირებელი კორესპონდენცია და ქმედებები; 6) კომპანიის სტრუქტურის ტესტირების პროგრამისა და შედეგების განხილვა და დამტკიცება; 7) კომპანიის მენეჯმენტთან ერთად პერიოდულად განიხილოს რისკის პოლიტიკა და გადადგმული ნაბიჯები, რათა უზრუნველყოს შესაბამისი პროცესები ამ პოლიტიკის განსახორციელებლად, ასევე კომპანიის მიმდინარე და განვითარებადი რისკების იდენტიფიცირება, გაზომვა, მონიტორინგი და კონტროლი. კომიტეტი არ არის უფლებამოსილი იმოქმედოს საბჭოს ნაცვლად ნებისმიერ ისეთ საკითხთან დაკავშირებით, რომელიც კანონით, რეგულაციებით ან არსებული პოლიტიკით შედის სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში. „კომპანიის“ რისკების კომიტეტი შედგება შემდეგი 3 (სამი) წევრისაგან: რისკების კომიტეტის წევრი: ლაშა ნიკოლაიშვილი; რისკების კომიტეტის წევრი: ვლადიმერ შავლაყაძე; რისკების კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი/თავმჯდომარე: ანა ნიკოლაძე.

## მიკროსაფინანსოს ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

რიკო ექსპრესი აქტივების სიდიდით ერთ-ერთ მოწინავე პოზიციას იკავებს საქართველოს ბაზარზე არსებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის. კომპანიის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წმინდა მოგება შეადგინა 49,705 ათასი ლარი. მთლიანი აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 19%-ით გაიზარდა (609,885 ათასიდან 725,256 ათასამდე), რაც ძირითადად გამოწვეულია კლიენტებზე გაცემული სესხების, ფულადი სახსრებისა და ძირითადი საშუალებების მატებით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანი ვალდებულებები 44%-ით, 423,479 ათას ლარამდე გაიზარდა. 2024 წელს სავალო ფასიანი ქაღალდების (თამასუქების) ოდენობა გაიზარდა 44,785 ათასი ლარით და შეადგინა 145,722 ათასი ლარი. ასევე ბანკიდან აღებული სესხები 42,189 ათასიდან გაიზარდა 99,258 ათას ლარამდე და 2024 აღებულ იქნა 25,000 ათასი ლარი სუბორდინირებული სესხი.

კომპანიის მთლიანი კაპიტალი 2024 წელს შეადგენს 301,777 ათას ლარს, რაც 4%-ით შემცირებულია 2023 წელთან შედარებით (315,252 ლარი).

## ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

|                                                | დასრულებული წლისათვის<br>(ათასი ლარი) |                    |          |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|----------|
| ათასი ლარი თუ სხვაგვარად არ არის<br>მითითებული | 31 დეკემბერი<br>2024წ                 | 31 დეკემბერი 2023წ | ცვლილება |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                   | 86,769                                | 76,562             | 10,207   |
| წლის მოგება                                    | 49,705                                | 49,770             | (65)     |
| მთლიანი აქტივები                               | 725,256                               | 609,885            | 115,371  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები                    | 617,400                               | 467,716            | 149,684  |
| მთლიანი ვალდებულებები                          | 423,479                               | 294,633            | 128,846  |
| მთლიანი კაპიტალი                               | 301,777                               | 315,252            | (13,475) |

კომპანიაში დიდი ყურადღება ექცევა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტის დონეს, რომელიც ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ზღვარს (18%) ქვემოთ არასდროს ჩამოსულა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 24.7%-ით განისაზღვრა.

## ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში ფუნქციონირებდა შემდეგი 66 ფილიალი, ხოლო 2025 წელს გაიხსნა 67-ე ფილიალი.

|    |                            |           |                              |
|----|----------------------------|-----------|------------------------------|
| 1  | ვაკის ცენტრალური ფილიალი   | თბილისი   | ი.ჭავჭავაძის გამზ. 70        |
| 2  | ვაკე სერვის ცენტრი         | თბილისი   | ი.ჭავჭავაძის გამზ. N12       |
| 3  | პუშკინის ფილიალი           | თბილისი   | პუშკინის ქუჩა 21             |
| 4  | თამარ მეფის ფილიალი        | თბილისი   | თამარ მეფის გამზ. 9          |
| 5  | ვარკეთილის ფილიალი         | თბილისი   | ჯავახეთის ქ. 2               |
| 6  | საბურთალოს ფილიალი         | თბილისი   | ალ. ყაზბეგის გამზ. N41       |
| 7  | ნაძალადევის ფილიალი        | თბილისი   | დადიანის ქ.N77               |
| 8  | გლდანის ფილიალი            | თბილისი   | ხიზანიშვილის ქ N1            |
| 9  | პეკინის ფილიალი            | თბილისი   | პეკინის ქ. 5                 |
| 10 | ლილოს ფილიალი              | თბილისი   | კახეთის გზატკეცილი N112      |
| 11 | დიდუბის ფილიალი            | თბილისი   | ა. წერეთლის გამზირი 141ა     |
| 12 | ბულაჩაურის ფილიალი         | თბილისი   | ა. კალანდაძის ქუჩა 4         |
| 13 | რუსთავის ფილიალი           | რუსთავი   | მეგობრობის ქ. N3             |
| 14 | რუსთავის ფილიალი 2         | რუსთავი   | კოსტავას ქ. 19               |
| 15 | მარნეულის ფილიალი          | მარნეული  | შ. რუსთაველის 60ა            |
| 16 | თელავის ფილიალი            | თელავი    | ქ. წამებულის ქუჩა . N11      |
| 17 | გორის ფილიალი              | გორი      | ი. ჭავჭავაძის გამზ. .N6      |
| 18 | ხაშურის ფილიალი            | ხაშური    | ი.სტალინის ქუჩა. N112        |
| 19 | სამტრედიის ფილიალი         | სამტრედია | ჭავჭავაძის ქუჩა .N13         |
| 20 | ქუთაისის ფილიალი           | ქუთაისი   | ჭავჭავაძის გამზირი. N62      |
| 21 | ქუთაისის ფილიალი 2         | ქუთაისი   | დავით აღმაშენებლის მოედანიN2 |
| 22 | ქუთაისის ფილიალი 3 (ნიკეა) | ქუთაისი   | ნიკეას ქ. N2                 |
| 23 | წყალტუბოს ფილიალი          | წყალტუბო  | ი. ჭავჭავაძის ქ. N9          |
| 24 | ზესტაფონის ფილიალი         | ზესტაფონი | დ. აღმაშენებლის ქ. .N87      |
| 25 | ფოთის ფილიალი              | ფოთი      | ძ. ლოლუას ქ.2.               |
| 26 | ბათუმის ფილიალი            | ბათუმი    | ი. ჭავჭავაძის ქ. 25          |
| 27 | ბათუმის ფილიალი 2          | ბათუმი    | ბარათაშვილის ქ. 18           |
| 28 | ზუგდიდის ფილიალი           | ზუგდიდი   | ზვიად გამსახურდიას გამზ. 28  |
| 29 | გურჯაანის ფილიალი          | გურჯაანი  | წმინდა ნინოს ქ. N1           |
| 30 | დიდი დიღმის ფილიალი        | თბილისი   | იოანე პეტრიწის N 13          |
| 31 | რუსთაველის ფილიალი         | თბილისი   | შოთა რუსთაველის გამზ. N31/13 |
| 32 | მუხიანის ფილიალი           | თბილისი   | ა. გობრონიძის ქ. N 1ბ        |
| 33 | ქობულეთის ფილიალი          | ქობულეთი  | შოთა რუსთაველის N 3          |
| 34 | სამგორის ფილიალი           | თბილისი   | მოსკოვის გამზ. N1            |

|    |                          |            |                                                    |
|----|--------------------------|------------|----------------------------------------------------|
| 35 | ქუთაისის ფილიალი         | ქუთაისი    | ი.ჭავჭავაძის გამზ. 50                              |
| 36 | ზუგდიდის ფილიალი         | ზუგდიდი    | მ. კოსტავას 5ა                                     |
| 37 | სენაკის ფილიალი          | სენაკი     | ი. ჭავჭავაძის 123                                  |
| 38 | ვაჟა-ფშაველას ფილიალი    | თბილისი    | ვაჟა-ფშაველას IV კვ. კორპ. 38                      |
| 39 | სარაჯიშვილის ფილიალი     | თბილისი    | გურამიშვილის გამზ. N45                             |
| 40 | დიღმის მასივის ფილიალი   | თბილისი    | ევგენი მიქელაძის ქ.N7ა                             |
| 41 | ჭიათურის ფილიალი         | ჭიათურა    | ნინოშვილის ქ.N 9                                   |
| 42 | წერეთელის ფილიალი        | თბილისი    | ა. წერეთლის გამზირი 114ა                           |
| 43 | ოზურგეთის ფილიალი        | ოზურგეთი   | ა. წულაძის ქ.N5                                    |
| 44 | ახალქალაქის ფილიალი      | ახალქალაქი | თავისუფლების ქ.N71                                 |
| 45 | ახალციხის ფილიალი        | ახალციხე   | კოსტავა ქ.N10                                      |
| 46 | კასპის ფილიალი           | კასპი      | სააკაძის ქ.N 88                                    |
| 47 | ბოლნისის ფილიალი         | ბოლნისი    | სულხან-საბა ორბელიანის 101                         |
| 48 | ბორჯომის ფილიალი         | ბორჯომი    | მესხეთის 3                                         |
| 49 | ქუთაისი - ბუკიას ფილიალი | ქუთაისი    | ბუკიას და ავტომშენის ქუჩის კვეთა                   |
| 50 | აბაშის ფილიალი           | აბაშა      | თავისუფლების 54                                    |
| 51 | ისნის ფილიალი            | თბილისი    | მეტრო ისნის მიმდებარედ                             |
| 52 | ვერის ფილიალი            | თბილისი    | კოსტავას 24                                        |
| 53 | ქარელის ფილიალი          | თბილისი    | თამარ მეფის 41                                     |
| 54 | გორი-2 ფილიალი           | თბილისი    | ცხინვალის გზატკეცილი 9                             |
| 55 | გარდაბანი                | გარდაბანი  | დავით აღმაშენებლის ქუჩა                            |
| 56 | ვაზისუბნის ფილიალი       | თბილისი    | ვაზისუბნის მე-4 მ/რ 1-ლი კვარტ შანდორ პეტეფის ქუჩა |
| 57 | ბათუმი 3                 | ბათუმი     | აეროპორტის გზატკეცილი 64                           |
| 58 | ბათუმი 4                 | ბათუმი     | კობალაძის ქ 8ა                                     |
| 59 | ბათუმი 5                 | ბათუმი     | შერიფ ხიმშიაშვილის 1                               |
| 60 | რუსთავი 3                | რუსთავი    | ლეონიძის ქ 12                                      |
| 61 | ნაძალადევი 3             | თბილისი    | ცოტნე დადიანის 321                                 |
| 62 | დიდი დიღომი 2            | თბილისი    | მირიან მეფის 44                                    |
| 63 | საჩხერის ფილიალი         | საჩხერე    | ივანე გომართელის 98                                |
| 64 | ხონის ფილიალი            | ხონი       | ჭანტურიძის ქ 10                                    |
| 65 | ქუთაისი 6                | ქუთაისი    | ბუხაიძის ქ მე-2 მ/რ #23                            |
| 66 | გორი შინდისი             | გორი       | შინდისის გზატკეცილი 7                              |

## ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული. კომპანიის საქმიანობაზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვთ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს. უკრაინაში რუსეთის შეჭრის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვალებადობით ხასიათდებოდა, ასევე გაუფასურდა რუსული ფასიანი ქაღალდების ბაზრების და სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ღირებულება. სიტუაცია ჯერ კიდევ ვითარდება, თუმცა უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთსა და დანარჩენ მსოფლიოში. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. ომს მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდა ქართულ ეკონომიკაზე; საქართველოში გადმოსახლებული რუსი და უკრაინელი მოქალაქეების მიერ უცხოურ ვალუტაში განხორციელებულმა ფულადმა გზავნილებმა მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი ქართული ლარის გამყარებას უცხოურ ვალუტასთან მიმართებით. ვინაიდან ომი ჯერაც მიმდინარეობს, შეუძლებელია იმის სარწმუნოდ შეფასება, თუ როგორ აისახება საბოლოოდ ეს კომპანიის საქმიანობაზე, ასევე გაურკვეველია, რა მასშტაბის გავლენას მოახდენს ის ზოგადად ეკონომიკაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვალს ადევნებს ეკონომიკურ ვითარებას შექმნილ გარემოში

## ადამიანთა უფლებები

კომპანია ზრუნავს როგორც დასაქმებულების, ასევე მომხმარებელთა უფლებების დაცვაზე, კერძოდ: ა) კომპანია სრულად ადაპტირებულია მოქმედ კანონმდებლობაში განმტკიცებულ დასაქმებულთა უფლებების დაცვის წესრიგთან. შრომითი მოვალეობების შესრულების პროცესში დასაქმებულები უზრუნველყოფილნი არიან სათანადო შესვენების და დასვენების დროით, შევსებულებით, მაღალი კლასის სამედიცინო დაზღვევით და სხვა სოციალური დაცვის გარანტიებით, ამასთანავე, კომპანიაში მოქმედებს სავალდებულო საპენსიო სქემა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა დასაქმებულთა მიმართ დისკრიმინაციის ყველა ფორმის აღმოფხვრას, მათ შორის წინასახელშეკრულებო ეტაპზე. კომპანიაში შექმნილია შრომის უსაფრთხოების დეპარტამენტი, რომელიც აქტიურად არის ჩართული უსაფრთხო შრომის პირობების შექმნაში. შემუშავებულია რისკების შეფასების დოკუმენტი, სადაც იდენტიფიცირებულია კომპანიის საქმიანობის პროფილის შესაბამისი რისკები და განსაზღვრულია რისკების საშიშროების აღმოფხვრისა და პრევენციის ღონისძიებები. ბ) კომპანიაში მოქმედებს პრეტენზიების მართვის დეპარტამენტი, რომელიც მომხმარებელთა პრეტენზიებზე ახდენს რეაგირებას, ხოლო ყოველთვის ეროვნულ ბანკს უზიარებს რეაგირების შედეგებს. თითოეული პრეტენზია ინდივიდუალურად შეისწავლება და გადაწყვეტილება მიიღება კომპლექსური მოკვლევის საფუძველზე.

## კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო უძღვება კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვას და აღსრულებას. ამ საქმიანობაში ნულოვანი ტოლერანტობაა გაცხადებული კორუფციული მიზნით განხორციელებული ფაქტების მიმართ, როგორცაა ვინმესთვის რაიმე ღირებულის მქონე სარგებლის დაუშვასხურებლად შეთავაზება ან მიღება, ასევე არასათანადო გადახდები საჯარო მოხელეების ან კერძო პირების მიმართ, მათი მხრიდან რაიმე სახის უპირატესობის მისაღებად, რაც მოიცავს როგორც ქრთამის

გადახდის დაპირებას (პირდაპირ თუ არაპირდაპირ), ასევე მის მიღებაში ნებისმიერი ფორმით დახმარებასაც.

## **დასაქმების საკითხები**

### **ჩვენი გუნდი**

შპს მისო „რიკო ექსპრესში“ 2024 წლის განმავლობაში თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 760 თანამშრომელი. თანამშრომელთა მიღება ხდება გასაუბრების საფუძველზე. უამრავი კანდიდატიდან კომპანია არჩევს ყველაზე მოტივირებულ, მონდომებულ და კეთილსინდისიერ თანამშრომლებს, რომლებიც თავიდან მიიღებიან სტაჟირების ხელშეკრულების საფუძველზე. სტაჟირების წარმატებულად გავლის შემდგომ მათთან იდება ძირითადი დასაქმების ხელშეკრულება.

საქმიანობაში უმთავრესი და უპირველესი არის ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ მათთვის შეიქმნას ოპტიმალური და ჯანსაღი პირობები ეფექტური და წარმატებული შრომისათვის. თანამშრომლებისადმი მიდგომის საბაზისო საყრდენი არის სამართლიანობა, რაც გამოიხატება ადეკვატური ანაზღაურებით და პრემიების გაცემით, ყოველწლიურად ხდება ხელფასის გადახედვა და ზრდა. არ ხდება უსაფუძვლო პრივილეგიები სამსახურში აყვანის დაწინაურების, ხელფასის თუ პრემიის გაცემისას. კომპანია იღებს თავის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე და სანაცვლოდაც მათგან მოითხოვს კეთილსინდისიერ და ნაყოფიერ საქმიანობას მასზე დაკისრებული მოვალეობის შესრულებისას, რაც გათვალისწინებულია კომპანიის მიერ გამოცემულ შინაგანაწესში.

### **უსაფრთხოება და ჯანსაღი გარემო სამუშაო ადგილზე**

კანონმდებლობის შესაბამისად კომპანიაში დაცულია უსაფრთხოების სტანდარტები, რათა თანამშრომლებისთვის შექმნილი იყოს ჯანსაღი და უსაფრთხო გარემო.

კომპანიის სათავო ოფისსა და ფილიალებში მოწყობილია აუდიო-ვიდეო მონიტორინგისა და სიგნალიზაციის სისტემები. სამუშაოს სპეციფიკიდან გამომდინარე, ზოგიერთ ადგილას გამოყენებულია ბეტონის კედლები და დაჯავშნილი მინები. ყველა თანამშრომელი დატრენინგებულია, თუ როგორ უნდა მოიქცეს საექვო სიტუაციებში. ყოველივე აღნიშნული უზრუნველყოფს თანამშრომელთა სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაცვასა და უსაფრთხოებას.

ფილიალებში განთავსებულია ცეცხლმაქრები და შენობის საევაკუაციო გეგმა, რომლის შესახებაც ინფორმირებულები არიან თანამშრომლები. ასევე, გამართულია სავენტილაციო სისტემა, რაც დადებითად აისახება თანამშრომლის ჯანმრთელობასა და შრომის ნაყოფიერებაზე.

კომპანია თავისი ხარჯებით უზრუნველყოფს ყველა თანამშრომელს ჯანმრთელობის და სამოგზაურო დაზღვევით.

კომპანია ზრუნავს არამარტო თანამშრომლების უფლებების დაცვაზე, არამედ მომხმარებელთა უფლებებზეც. ამ მიზნით შემუშავებულია შესაბამისი პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს მომხმარებელთა პრეტენზიების მიღებას, განხილვისა და გადაწყვეტილების მიღების წესს. მუდმივად ხდება შემოსულ პრეტენზიებზე რეაგირება.

### **კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები**

კომპანიის ბიზნესი რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. თუ კომპანია ვერ შეძლებს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობას, ასევე, ბიზნეს ოპერაციების საწარმოებლად საჭირო ყველა ნებართვის მოპოვებას ან მათი პირობების დაცვას ან და თუ საგადასახადო ინსპექცია აღმოაჩენს დარღვევებს, კომპანიას შეიძლება დაუწესდეს სერიოზული საურავები

და ჯარიმები ან უფრო მკაცრი სანქციები, მათ შორის კომპანიის ბიზნეს აქტივობის მნიშვნელოვანი ნაწილის შეწყვეტა, რეგისტრაციის შეჩერება ან გაუქმება ან სისხლისსამართლებრივი სასჯელის გამოყენება მომუშავე ოფიცრების მიმართ.

თუ კომპანია ვერ შეძლებს ბიზნეს ოპერაციების მარეგულირებელ კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობას, კომპანიას შესაძლოა აეკრძალოს სამომხმარებლო სესხების გაცემა. მოქმედ წლიურ საპროცენტო განაკვეთებზე ზედა ზღვარის შემოღებამაც შეიძლება გააუარესოს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა.

მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების რეგულირებისთვის „მსუბუქი ზედამხედველობის რეჟიმს“ იყენებს, ნებისმიერი ცვლილება ამ რეგულაციებში და ამ ცვლილებებთან შესაბამისობა რისკის ქვეშ აყენებს კომპანიის მომავალ ოპერაციებს.

სექტორში ოპერირებისთვის მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა უნდა შეასრულონ ეროვნული ბანკის მოთხოვნები, რომლებიც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრირებას ეხება. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიმართ მთავარი მოთხოვნებია: 1) მინიმუმ 1 000 000 ლარის ოდენობის საწესდებო კაპიტალი, 2) სესხების გაცემა 100 000 ლარამდე, 3) მხოლოდ საკრედიტო ოპერაციების განხორციელება და უარის თქმა მომხმარებლებისგან დეპოზიტების მიღებაზე, 4) წლიური საპროცენტო განაკვეთის მაქსიმუმია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მაქსიმუმ 50%-მდე და 5) წლიური ჯარიმის საპროცენტო განაკვეთი სესხის ძირითადი თანხის მაქსიმუმ 1,5-მაგ ოდენობამდე.

2018 წლის იანვრიდან მოქმედ წლიურ საპროცენტო განაკვეთზე ზედა ზღვრის დაწესების შედეგად რამდენიმე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ შეწყვიტა საქმიანობა, რადგან ფუნქციონირებისთვის საჭირო საოპერაციო მოგებას ვეღარ იღებდა. ამრიგად, არსებულ მოთხოვნებში რაიმე ცვლილებამ ან ახალი მოთხოვნების შემოღებამ შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს ოპერირება მოთხოვნებთან შეუსაბამობის გამო ან იმის გამო, რომ ბიზნესი ვერ აკმაყოფილებს ამგვარ მკაცრ მოთხოვნებს.

### **ფინანსური რისკების მართვა**

ფინანსური კომპანიების მთავარ საფრთხეს წარმოადგენს საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკები. **საბაზრო რისკს** წარმოადგენს სავალუტო და საპროცენტო რისკები. **საკრედიტო რისკი** ეს არის კონტრაგენტების მიერ თავისი ვალდებულებების შესრულების უუნარობით გამოწვეული დანაკარგი, კერძოდ პროცენტების და ვალის ძირითადი თანხის საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვადაში გადაუხდელობის გამო. კომპანიის მთავარი ამოცანაა მოახდინოს რისკების იდენტიფიკაცია და შესაბამისი ღონისძიებების გატარება. ხორციელდება კომპანიაში არსებული ქონებისა და რესურსების პროდუქტიული განაწილება და გამოყენების ხელშეწყობა, აქტივების დაცვა და გაძლიერება, ადამიანური რესურსებისა და ინსტიტუციონალური ცოდნის ბაზის განვითარება და გაძლიერება, ოპერაციების ოპტიმიზაცია და სხვა. კომპანია აფასებს იდენტიფიცირებულ რისკებს, თუ რომელი და რა დონის რისკისთვის არის მზად, ასევე რა ღონისძიებები გაატაროს რისკის შესამცირებლად. რისკების შემცირების მიზნით, კრედიტის გაცემის შესახებ გადაწყვეტილებები მიიღება ძირითადად მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე. უზრუნველყოფის საშუალებებს კომპანია იყენებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად.

### **საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების მიმოხილვა**

კომპანიის საქმიანობისათვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისთვის. ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი პასუხს აგებს და უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიებისა და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც მინიმუმ თვეში ორჯერ ტარდება. კომპანიას ძირითადად აქვს

საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. მისთვის ასევე, დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

## საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა უდრის თავისი ფულადი სახსრების (გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში), გაცემული სესხების, დებიტორული დავალიანების და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას. სალომბარდო სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები ძირითადად იმართება, სესხების უზრუნველყოფის მოთხოვნით. გარდა ამისა, კომპანია ზღუდავს და აკონტროლებს ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სალომბარდო სესხების თანხას (მაქსიმუმ 100 000 ლარი) და არ არსებობს ერთი მსესხებელი, რომელზეც მნიშვნელოვანი ნაშთი მოდის, სალომბარდო სესხების მთლიან ნაშთთან მიმართებაში.

იპოთეკური სესხის შემთხვევაში, სესხის მომთხოვნი პირი ჯერ ავსებს სასესხო განაცხადს, რომელსაც განიხილავს და აანალიზებს კომპანიის საკრედიტო განყოფილება. თუ განაცხადს დაამტკიცებს საკრედიტო განყოფილება, შემდეგ ტარდება გასაუბრება პირადად კლიენტთან კომპანიის დირექტორისა და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიერ. თუ კომპანიის დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე დაასკვნიან, რომ აღნიშნული კლიენტის შემთხვევაში საკრედიტო რისკის მისაღები დონე არსებობს, შემდეგ ხდება დასაგირავებელი ქონების შეფასება და გაიცემა იპოთეკური სესხი, რომლის თანხაც არ აღემატება ქონების სალიკვიდაციო ღირებულების 30%-ს. ეს არის ის მიახლოებითი თანხა, რომლის მიღებაც მოსალოდნელია აქტივის დაჩქარებული წესით გაყიდვის შედეგად, ვიდრე იქნებოდა დამოუკიდებელ მყიდველზე ჩვეულებრივი გაყიდვის პირობებში.

სალომბარდო სესხის შემთხვევაში თუ მსესხებელი 15 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში ვერ განახორციელებს შენატანს, კომპანია კლიენტს უგზავნის ოფიციალური გაფრთხილების წერილს და თუ მსესხებელი დამატებით მიცემულ ვადაშიც არ დაფარავს დავალიანებას, მაშინ კომპანია ჩამოწერს სესხს და ყიდის უზრუნველყოფის საგანს.

იპოთეკური სესხების შემთხვევაში, ოფიციალური გაფრთხილების წერილი იგზავნება მაშინ, თუ მსესხებელი ვერ გადაიხდის 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში და წერილი ასევე, ქვეყნდება გაზეთში. თუ მსესხებელი ვერ გადაიხდის დავალიანებას დროულად კომპანიის თანამშრომელი კლიენტს უკავშირდება ტელეფონით ან მოკლე ტექსტური შეტყობინებით და მოსთხოვს თანხის დაფარვას. ჩვეულებრივ, კომპანია სასამართლოს მხოლოდ მაშინ მიმართავს დაგირავებული უძრავი ქონების გაყიდვის მოთხოვნით, როდესაც სესხი 60 დღეზე მეტი დღითაა ვადაგადაცილებული. თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში, კომპანია ცდილობს კლიენტთან სესხის შეცვლილ პირობებზე მოლაპარაკებას, დაგირავებული ქონების გაყიდვის თავიდან აცილების მიზნით. როგორც წესი, სასამართლო აკმაყოფილებს კომპანიის მოთხოვნა და აქტივები იყიდება კომპანიის მიმართ მსესხებლის დავალიანების დასაფარად. თუმცა, ხშირად ჯარიმების დაფარვა არ ხდება. სასამართლოში საქმის წარმოებას შეიძლება დაახლოების ერთი წელი დასჭირდეს, ხოლო აღსრულების პროცესს კიდევ 3 თვე.

## საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომელიც განაპირობებს ინვესტიციის ღირებულების შემცირებას საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების გამო. ეს ფაქტორები გავლენას ახდენენ მთლიანად პროცესზე და ფინანსური ბაზრების მდგომარეობაზე. იგი შეიძლება შემცირდეს მხოლოდ აქტივების დივერსიფიცირებით, რომლებიც არ არიან კორელირებული ბაზართან როგორცაა ალტერნატიული კლასის აქტივები. საბაზრო რისკს „სისტემურ რისკსაც“ უწოდებენ, რადგან ის დაკავშირებულია ფაქტორებთან, მაგალითად

როგორცაა რეცესია, რომელიც გავლენას ახდენს მთლიანად ბაზარზე. საბაზრო რისკი მოიცავს შემდეგ რისკ ფაქტორებს, რომელთა ერთობლიობაც ქმნის საბაზრო რისკს:

1. სავალუტო რისკი - ეს არის სავალუტო გაცვლის კურსის ცვლილება გაიზრდება თუ შემცირდება.
2. კაპიტალის რისკი - აქციათა ფასის ცვლილება გაიზრდება თუ შემცირდება.
3. ინფლაციის რისკი - ინფლაციამ პოტენციურად შეუძლია განაპირობოს ფასების ზრდა ყველა საქონელზე და მომსახურებაზე, რომელიც თავის მხრივ იწვევს ფულის გაუფასურებას.
3. საპროცენტო განაკვეთების რისკი - რისკი, რომელიც მოდის პროცენტის გაზრდის ან შემცირების საფუძველზე.

ფინანსური ისტებლიზმენტი რუტინულად ეჩეხება სხვადასხვა ტიპის რისკებს საოპერაციო საქმიანობისას. რისკები განპირობებული ფინანსური ზარალის გაურკვევლობით, შეუძლია დაასახიჩროს ბიზნესი ან ზიანი მიაყენოს დროსთან ერთად თუ დროულად არ დავძლევთ მას. რისკის მართვის მექანიზმი უნდა შემუშავდეს რისკების მართვის ფილოსოფიის საფუძველზე, რათა მინიმიზაცია გავუკეთოთ იმ რისკებს, რომელთაც შეუძლიათ მნიშვნელოვნად დააზარალონ კომპანიის ფინანსური მგომარეობა. ეს გულისხმობს პოტენციური რისკების გამოვლენას, ანალიზს და იმ ღონისძიებების გატარებას, რომელიც ამ რისკებს შეამცირებს ან გააუვნებლებს.

ყველაფერი ზემოთ თქმულიდან გამომდინარე კომპანიის ძირითადი ამოცანაა თანამედროვე მეთოდებით და ტექნოლოგიებით ყველა საჭირო ინფორმაციის მოძიება, შეგროვება და ანალიზი. ამავდროულად საოპერაციო საკრედიტო რისკების ეფექტური მართვა და სახელმწიფო რეგულაციების სწორი გაგება და შესატყვისი შიდა განაწესის პოლიტიკის შემუშავება რათა კომპანიის მართვა შეესაბამებოდეს სახელმწიფო რეგულაციებს და ნორმატივებს. ყველაფერი ეს არის ერთ-ერთი პერსპექტიული ინსტრუმენტი, რომელიც ხელს შეუწყობს გავიგოთ ყველაზე მკაცრი, პერმანენტული და მნიშვნელოვანი რისკების პოტენციალი ბიზნესში და უზრუნველყოთ დანაკარგების შემცირება კომპანიის საქმიანობაში.

## **სავალუტო რისკი**

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივებისა და ვალდებულებების გამო არსებობს სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკს ხელმძღვანელობა აკონტროლებს სესხების გაცემით და დაფინანსების მიღებით ერთსა და იმავე ვალუტაში.

## **საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი, ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით. საოპერაციო რისკის შემცირება ხდება კონტროლის სისტემის მეშვეობით, რაც გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადაწელებას, თანამშრომლების სპეციალიზირებას, შიდა აუდიტს.

## **სამომავლო სტრატეგია და მიზნები**

კომპანია მიზნად ისახავს გააგრძელოს ბოლო წლების საქმიანობა, განვითარების მაღალი მაჩვენებლების შენარჩუნება, იგეგმება დამატებითი ფილიალების გახსნა ახალ გეოგრაფიულ არეალებში - საქართველოს მასშტაბით ყველა რეგიონში, კადრების მოზიდვა, მოსახლეობისთვის ფინანსური მომსახურებისა მეტი

კომფორტის მიწოდება და რაც მთავარია წლიური ბრუნვის შენარჩუნება და ზრდა, რაც თავის მხრივ ბიუჯეტში მიმართული თანხების ზრდის პირდაპირპროპორციულია. აღსანიშნავია, რომ არ იგეგმება მიმართულების რადიკალური ცვლილება ან არა-პროფილურ ბიზნესებში შესვლა. კომპანიის გეგმებით, აღნიშნული კაპიტალური დანახარჯების ფინანსურება მოხდება საკუთარი რესურსებით. დამატებით კომპანია გეგმავს განსაკუთრებული ყურადღება გაამახვილოს ადამიანურ რესურსზე: მოიზიდოს პროფესიონალი კადრები და მოახდინოს არსებული დასაქმებული კადრების გადამზადება. კომპანიის სტრატეგიაა განაგრძოს მოსახლეობისთვის ფინანსური მომსახურებისას მეტი კომფორტის მიწოდება, დაწეროს ინოვაციური პროდუქტები და მოახდინოს კომპანიის სერვისების დიჯიტალიზაცია, რითაც გაიზრდება პროდუქტებზე ელექტრონული ხელმისაწვდომობა. აღსანიშნავია, რომ ამისათვის კომპანიაში უკვე აშენდა თანამედროვე და მაღალი სტანდარტებისა და ტექნიკური აღჭურვილობის დატაცენტრი. დამატებით, კომპანიაში დაინერგა ALTA პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელიც სრულად აკმაყოფილებს ბიზნესთან და საბანკო მარეგულირებლთან დაკავშირებულ საკითხებს.

### გარემოს დაცვის საკითხები

კომპანია, გარემოს დაცვის მიზნით, გამონაბოლქვის შესამცირებლად, ეტაპობრივად ახორციელებს საწვავზე მომუშავე მანქანების ელექტრო მანქანებით ჩანაცვლებას.

### კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევები

საანგარიშო პერიოდში კომპანიას არ უწარმოებია კვლევები.

### აუდიტორის საზღაური

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის კომპანიის აუდიტორის ანაზღაურება შეადგენს (დღგ-ს ჩათვლით ათას ლარებში): 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო - 200 ათასი ლარი, 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო - 213 ათასი ლარი.

დირექტორი:

თამარ გოგოძე

15.05.2025



ქვემოთ წარმოდგენილი ინფორმაცია

„კორპორატიული მართვის კოდექსთან შესაბამისობის ანგარიშის“

შესახებ, არ არის აუდირებული დამოუკიდებელი აუდიტორის მიერ.

დანართი 1. განაცხადი კორპორატიული მართვის კოდექსთან შესაბამისობის ანგარიშის წარდგენის შესახებ

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  <p>საქართველოს ეროვნული ბანკი<br/>National Bank of Georgia</p> |                                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <p>განაცხადი<br/>კორპორატიული მართვის კოდექსთან შესაბამისობის ანგარიშის წარდგენის<br/>შესახებ</p>                                                |                                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <p>Application<br/>on submitting Corporate Governance Compliance Report</p>                                                                      |                                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| თარიღი (დღე/თვე/წელი)/Date (DD/MM/YYYY)                                                                                                          | <table border="1"> <tr> <td>0</td><td>7</td><td>/</td><td>0</td><td>5</td><td>/</td><td>2</td><td>0</td><td>2</td><td>5</td> </tr> </table> | 0 | 7 | / | 0 | 5 | / | 2 | 0 | 2 | 5 |
| 0                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                           | / | 0 | 5 | / | 2 | 0 | 2 | 5 |   |   |

1. ინფორმაცია ემიტენტის შესახებ / INFORMATION ABOUT ISSUER

|                                             |                                              |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
| ემიტენტის სახელწოდება/Issuer's Name         | შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი |
| ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა/Legal Form | შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება       |
| იურიდიული მისამართი/Legal Address           | თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 68-70              |
| ფაქტობრივი მისამართი/Factual Address        | თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 68-70              |
| კელეფონის ნომერი/Contact Number             | 0322292929                                   |
| ელ. ფოსტა E-mail                            | rico@rico.ge                                 |
| ვებ-გვერდი/Web Site                         | www.rico.ge                                  |

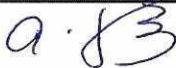
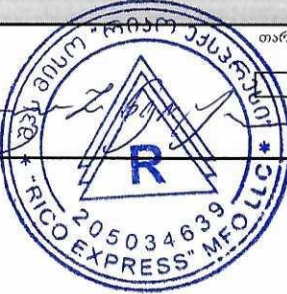
2. დანართების ჩამონათვალი/LIST OF APPENDIXES

განაცხადის ფორმას თან ერთვის შემდეგი დანართები (ასლებისა და ფურცლების რაოდენობის მითითებით) /  
Following annexes enclosed to the application (indicate number of copies and number of pages):

3. ინფორმაცია დეკლარანტის შესახებ/INFORMATION ABOUT APPLICANT PERSON

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| სახელი და გვარი /Name and Surname | თამარ გოგომე |
| დაკავებული პოზიცია/Position Held  | დირექტორი    |
| კელეფონის ნომერი/Contact Number   | 577564433    |
| ელ. ფოსტა/E-mail                  |              |

ხელმოწერა /Signature

|                                                                                             |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| <p>დირექტორი - თამარ გოგომე</p> <p>სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - ლაშა ნიკოლაიშვილი</p> |   | <p>თარიღი/DATE (DD/MM/YYYY)</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td><td>7</td><td>/</td><td>0</td><td>5</td><td>/</td><td>2</td><td>0</td><td>2</td><td>5</td> </tr> </table> | 0 | 7 | / | 0 | 5 | / | 2 | 0 | 2 | 5 |
| 0                                                                                           | 7                                                                                                                                                                       | /                                                                                                                                                                           | 0 | 5 | / | 2 | 0 | 2 | 5 |   |   |   |

**დანართი 2. კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისობის ანგარიში**

| საკანონმდებლო მოთხოვნა                                           | საკანონმდებლო მოთხოვნის აღწერა                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | მოთხოვნის შესრულება კი, არა, ალტერნატივა | მითითება წერიტურ ანგარიშში განმარტებული შესაბამისი ინფორმაციაზე (კვლევა/კვ.) | შესაბამისი დოკუმენტაცია, რომელშიც დამატებით განმარტებულია კოდექსით განსაზღვრული მოთხოვნები | შენიშვნა                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3                                        | 4                                                                            | 5                                                                                          | 6                                                                                                                                                                                                             |
| <b>კორპორაციული მართვის კოდექსი, თავი II - მმართველი ორგანო</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                                                                              |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 1)                 | საწარმოს კორპორაციული მართვის ამ კოდექსის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელი სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორთა საბჭო ვალდებულია უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული კორპორაციული მართვის სხვადასხვა პოლიტიკის ეფექტიანი შესრულება.                                                                                                                                                                                                                                                          | კი                                       |                                                                              | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 2, "ა" ქვეპუნქტი); | ა) საწარმოს უნდა გააანდგოს საწარმოს წესდება, რომელიც განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს ფუნქციებსა და პასუხისმგებლობებს იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს მათ მიერ საკუთარი უფლებამოსილებების შესრულება და ეფექტიანი გადაწყვეტილების მიღების პროცესი;                                                                                                                                                                                                                                       | კი                                       |                                                                              | საწარმოს წესდება                                                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 2, "ბ" ქვეპუნქტი)  | ბ) საწარმოს უნდა გააანდგოს ეთიკის კოდექსი, რომელიც დანერგავს თანამშრომლების და მმართველი ორგანოს წევრების ეთიკური ქცევის მაღალ სტანდარტებს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3 პუნქტი 2, "გ" ქვეპუნქტი)   | გ) საწარმოს უნდა გააანდგოს სტრატეგია და სათანადო რესურსები, რათა მიეწეულ იქნეს დასახული მიზნები, მათ შორის მდგრადი განვითარების მიზნებიც.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი                                       |                                                                              | სტრატეგიის დოკუმენტი                                                                       |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3 პუნქტი 2, "დ" ქვეპუნქტი)   | დ) საწარმოს უნდა გააანდგოს მდგრადი განვითარების მიზნები, მათ შორის გარემოსდაცვითი და სოციალური მმართველობის საკითხები, რომლებიც მინიმუმ უნდა მოიცავდეს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი                                       |                                                                              | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3 პუნქტი 2, "დ" ქვეპუნქტი)   | და) ადამიანური რესურსების პოლიტიკის შემუშავება, რომელიც ეფუძნება როგორც ქართულ კანონმდებლობას, ასევე საერთაშორისოდ აღიარებულ შრომით სტანდარტებს და ადამიანის უფლებების დაცვას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი                                       | გვ. 72                                                                       | სხვა (გთხოვთ მითითიითი შენიშვნის სახით)                                                    | საკადრო პოლიტიკა                                                                                                                                                                                              |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3 პუნქტი 2, "დბ" ქვეპუნქტი)  | დ.ბ) თანამშრომლებისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი სამუშაო გარემოს უზრუნველყოფა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი                                       | გვ. 72                                                                       | სხვა (გთხოვთ მითითიითი შენიშვნის სახით)                                                    | შრომის უსაფრთხოების პოლიტიკა                                                                                                                                                                                  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3 პუნქტი 2, "დგ" ქვეპუნქტი)  | დ.გ) გარემოს დაცვა გარემოსდაცვითი რეგულაციებისა და საერთაშორისო სტანდარტებისა და სახელმძღვანელოების შესაბამისად;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი                                       |                                                                              | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 2, "ე" ქვეპუნქტი)  | ე) საწარმოს უნდა გააანდგოს სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი კომიტეტთა დებულებები, რომელშიც გაწერილი იქნება კომიტეტის მანდატი, საქმიანობის მიზნოვლებები და პროცედურები, მათ შორის კომიტეტის სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშების, კომიტეტის წევრისათვის დაკავშირებული ზუსტდებულების, კომიტეტის წევრთა როლებისა და ფუნქციების შესახებ საკითხები;                                                                                                                                                                    | კი                                       | გვ. 66-67                                                                    | კომიტეტის დებულებები                                                                       |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 2, "ე" ქვეპუნქტი)  | ესაწარმოს უნდა გააანდგოს მკაფიოდ განსაზღვრული ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა, სადაც არაფერ საზღვრობს მუდმივადი უფლებამოსილებებით და რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობების განსაზღვრის, რისკების ეფექტიანი იდენტიფიცირების, მართვის, მონიტორინგისა და ანგარიშების პროცესებს, შესაბამის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, მათ შორის ჯანსაღი ადმინისტრირებისა და სააღრიტერო პროცედურებს, რისკების მართვის ეფექტურ საინფორმაციო სისტემებსა და კონტროლებს, ანაზღაურების პოლიტიკასა და პროცედურებს.               | კი                                       | გვ. 64-66                                                                    | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 3)                 | საწარმოს მმართველი ორგანოს წესისმიერი წვერი უფლებამოსილია საწარმოს კორპორაციული მართვის სისტემასთან არსებულ პრინციპებს საკითხებზე მმართველის სამეთვალყურეო საბჭოს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი                                       | გვ. 65-67                                                                    | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 4)                 | საწარმოს წესდება, ეთიკის კოდექსი და კომიტეტთა დებულებები პერიოდულად უნდა განახლდეს და იყოს საჯაროდ ხელმისაწვდომი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი                                       |                                                                              | სხვა (გთხოვთ მითითიითი შენიშვნის სახით)                                                    | სამივე დოკუმენტი არის მიღებული 2023 წელს. აღნიშნულ მიღებულ პერიოდში დოკუმენტების ცვლილების საკითხი არ დამდგარა                                                                                                |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 3, პუნქტი 5)                 | საწარმომ უნდა უზრუნველყოს საკუთარი კორპორაციული მართვის სისტემის ამ კოდექსის მოთხოვნებთან შესაბამისობა. მის მიერ შემუშავებულ სხვადასხვა პოლიტიკასა და პროცედურებში სრულად უნდა იყოს გათვალისწინებული ამ კოდექსის მოთხოვნები.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ალტერნატივა                              |                                                                              | სხვა (გთხოვთ მითითიითი შენიშვნის სახით)                                                    | ვინაიდან ამ კოდექსის მოქმედება კომპანიაზე გავრცელდა მიღებულ პერიოდის წინ, სრულად ვერ იქნა გათვალისწინებული ამ კოდექსის მოთხოვნები. აქტიურად მიმდინარეობს სამუშაოები აღნიშნული მოთხოვნების სრულად ასაშუაფებლად |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1)                 | მითითიულ საწარმოს უნდა გააანდგოს ეთიკის კოდექსი, რომელიც აწესრიგებს ინტერესთა კონფლიქტის, ძალადუფლების ზორობად გამოყენების, კორუფციის, ინსაიდერული გაჭრობის, ფულის გათიარებისა და სხვა კანონსაწინააღმდეგო ქმედებების თავიდან აცილების საკითხებს, კერძოდ, ეთიკის კოდექსი უნდა მოიცავდეს:                                                                                                                                                                                                                          | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "ა" ქვეპუნქტი)  | ა) მითითებას იმის თაობაზე, რომ მმართველი ორგანოს წევრები და საწარმოს თანამშრომლები უნდა მოქმედებდნენ კეთილსინდისიერად და პროფესიონალურად;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "ბ" ქვეპუნქტი)  | ბ) მითითებას იმის თაობაზე, რომ დირექტორები უნდა მოქმედებდნენ საწარმოს და აქციონერთა/მარტინორთა საუკეთესო ინტერესების გათვალისწინებით;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "გ" ქვეპუნქტი)  | გ) არსებული და პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის რეგულირებისა და მისი გამოვლენის პროცედურებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "დ" ქვეპუნქტი)  | დ) კორუფციული პრაქტიკის აღკვეთის პროცედურებს, რომელიც მოიცავს ქრთამის, საჩუქრების თუ სხვა სახის საჩუქრის შეთავაზებისა და მიღების;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "ე" ქვეპუნქტი)  | ე) უკანონო ან არაეთიკურ ქცევასთან დაკავშირებით ინფორმაციის გამჟღავნების პროცედურებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "ვ" ქვეპუნქტი)  | ვ) საწარმოს ინფორმაციის, აქტივების მონაბირევი გამოყენების დაცვისა და უზრუნველყოფის საკითხებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "ზ" ქვეპუნქტი)  | ზ) კანონმდებლობასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის საკითხებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 1, "თ" ქვეპუნქტი)  | თ) ანონიმური მხილების ეფექტურ სისტემას, რომლის ფარგლებშიც თანამშრომლებსა და დამატებით მართვის მუშაობას უკანონო/შესაბამისი არაეთიკური ფიქტების კორექტირება უნდა, ყოველგვარი დისკრიმინაციული და არასათანადო მოპოვების საფრთხის გარეშე დაცულიყოს. ანონიმური მხილების სისტემა, მათ შორის, უნდა აწესრიგებდეს დამოუკიდებელი ფაქტების მოკვლევისა და რეაგირების პროცედურულ საკითხებსაც. ანონიმური მხილების სისტემის შემწვასა და მისი სათანადო აღსრულების საკითხებზე მონიტორინგი უნდა განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭომ. | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 2)                 | საწარმომ ეთიკის კოდექსის შემუშავებისა და მისი სათანადო აღსრულების საკითხებზე მონიტორინგი უნდა განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭომ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 4, პუნქტი 3)                 | საწარმოს ეთიკის კოდექსი ვრცელდება საწარმოს მმართველ ორგანოსა და საწარმომ მიმუშავებ პირებზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი                                       |                                                                              | ეთიკის კოდექსი                                                                             |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1)                 | კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა ფუნქციების შესრულებასთან ერთად, საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინდივიდუალურად და ერთობლივად პასუხისმგებელი არიან:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | კი                                       | გვ. 65-67                                                                    | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "ა" ქვეპუნქტი)  | ა) განსაზღვრეს საწარმოს დირექტორები და მართონ საწარმო სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი                                       | გვ. 65-67                                                                    | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                                           |                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |           |                                                  |                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "ბ" ქვეპუნქტი) | ბ) განსაზღვრონ საწარმოს ორგანიზაციული სტრუქტურა, მათ შორის ფუნქციები და პასუხისმგებლობის იმედად, რომ უზრუნველყონ საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს მიერ საკუთარი უფლებამოსილებების შესრულება და ეფექტიანი გადამწყვეტილების მიღების პროცესი;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "გ" ქვეპუნქტი) | გ) განსაზღვრონ საწარმოს ეთიკის პრინციპები და მუდმივად აფასებდნენ დირექტორთა საბჭოს როლს ჯანსაღი კორპორაციული და ეთიკური კულტურის დამყარებასა და შენარჩუნებაში, რაც სხვა საკითხებთან ერთად მოიცავს არსებულ კანონმდებლობასთან, მათ შორის, ამ კოდექსთან, ასევე, საწარმოს ეთიკის კოდექსთან და საწარმოს შიდა სტანდარტებთან მუდმივ შესაბამისობას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "დ" ქვეპუნქტი) | დ) დამატკიონ საწარმოს ყოველწლიური ბიუჯეტი, განსაზღვრონ საწარმოს სტრატეგია და მონიტორინგი გაუწიონ დირექტორთა საბჭოს მიერ სტრატეგიული მიზნების შესრულებას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "ე" ქვეპუნქტი) | ე) დირექტორთა საბჭოსთან ერთად განსაზღვრონ და დამატკიონ საწარმოს რისკების მართვის ჩარჩო, რომლის შემუშავებისას გათვალისწინებული უნდა იყოს კონკრეტული გარემო, შესაძლო სამომავლო რეგულაციები, გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის საკითხები, საწარმოს გრძელვადიანი ინტერესები, რისკების ეფექტური მართვის, მონიტორინგისა და შიდა კონტროლის ფუნქციები;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "ვ" ქვეპუნქტი) | ვ) მონიტორინგი გაუწიონ დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას და შეაფასონ მის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები; უზრუნველყონ, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები დირექტორთა საბჭოსთან ოლქებზე საკმარის ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებასა და რწმუნების იმის თაობაზე, რომ დირექტორთა საბჭოს საქმიანობა სრულად შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიასა და რისკების მართვის ჩარჩოს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "ზ" ქვეპუნქტი) | ზ) მონიტორინგი გაუწიონ საწარმომ შრომის ანაზღაურების სისტემის გამართულ მუშაობას, რაც, მათ შორის, გულისხმობს დირექტორთა ანაზღაურების საკითხების განხილვასა და მონიტორინგს, საწარმოს რისკის კულტურასა და რისკის მართვის ჩარჩოსთან შესაბამისობას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 1, "თ" ქვეპუნქტი) | თ) უზრუნველყონ დირექტორთა საბჭოსა და სხვა მნიშვნელოვანი თანამშრომლების ჩანაცვლების ეფექტური სისტემა და მონიტორინგი გაუწიონ მის გამორჩეულებას.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 2);               | სამეთვალყურეო საბჭო სულ მცირე კვარტალში ერთხელ უნდა მართავდეს სხდომებს, ხოლო აუცილებლობის შემთხვევაში, ზრდიდეს სხდომების სიხშირეს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი          |           | საწარმოს წესდება                                 |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 3)                | საკუთარი ფუნქციების შესრულებისას, სამეთვალყურეო საბჭო, პირველ რიგში, უნდა ითვალისწინებდეს საწარმოს, აქტიონერების/პარტნიორებისა და სხვა დამატკიცებელი მხარეების ინტერესებს. სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა უზრუნველყოს აქტიონერებთან/პარტნიორებთან და დამატკიცებელ მხარეებთან ეფექტური კომუნიკაცია და თანამშრომლობა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 4)                | სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად უნდა ზედმიწევნით დირექტორთა საბჭოსა და შიდა კონტროლის განმარტოვებულ სტრუქტურულ ერთეულებს, მათ შორის, შიდა აუდიტის, რისკის მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციების განმარტოვებულ პირებს, სხვადასხვა პოლიტიკისა და კონტროლების განსაზღვრულ, მნიშვნელოვანი რისკების, იმ საკითხებისა და სფეროების იდენტიფიცირების მიზნით, რომლებზე გაუფრთხილებას საჭიროებენ. დირექტორთა საბჭოსთან კომუნიკაციის ფორუმები, სამეთვალყურეო საბჭო კრიტიკულად უნდა აფასებდეს დირექტორთა საბჭოს მიერ წარმოდგენილ განმარტებებს და შესაბამის ინფორმაციას. ამასთან, საწარმოს ორგანიზაციული მოწყობის გათვალისწინებით, კორპორაციული მდგომარეობა უნდა ითვალისწინებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმების წარმოებას. როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი კომიტეტების სხდომის ოქმები, მიღებულ გადაწყვეტილებებთან ერთად, უნდა ასახავდეს იმს, თუ როგორ მოხდა შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღება. მათ შორის, საბჭოს/კომიტეტის წევრების იმ მნიშვნელოვან პოზიციებს, რომლებზეც განაპირობა კონკრეტული გადაწყვეტილების მიღება და ასევე საბჭოს იმ წევრების პოზიციებს, რომლებზეც მხარი არ დაუჭირეს მიღებულ გადაწყვეტილებებს. | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 5, პუნქტი 5)                | სამეთვალყურეო საბჭომ წლიურ ანგარიშში უნდა აღწეროს ფინანსური წლის განმდობაში მისი საქმიანობა, რომელიც, მათ შორის, მოიცავს ამ კოდექსის შესრულებასთან დაკავშირებულ ინფორმაციას, ასევე, მდგრადი განვითარების, გარემოსდაცვითი,სოციალურ და მმართველობის საკითხებს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 1)                | სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა კომპეტენცია და უნარები ერთობლივად უნდა უზრუნველყოფდეს საწარმოს საქმიანობის სათანადოდ წარმართვას და რისკების მართვის ეფექტური ექსპერტიზის შესაძლებლობას. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი მუხლი, მაგრამ არანაკლებ ორი წევრისა უნდა ჰქონდეს ფინანსური ანგარიშების ანგარიშის უნარი და შესაბამისი გამოცდილება ფინანსურ კომპიუტერულ ტექნიკურად და სხვა დაკავშირებულ სფეროებში. ამასთან, თუ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ვერ ასრულებს დაკავშირებულ ფუნქციებს ან აღარ შესაბამის კანონმდებლობით განსაზღვრულ მოთხოვნებს, სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა მიიღოს შესაბამისი ზომები, მათ შორის, მოითხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის შეცვლა, მაგრამ, ერთდროულად, არაუგვიტეს საბჭოს წევრთა ერთი შესაძლებისა და საქართველოს ეროვნულ ბანკს მიმართოს შესაბამისი ინფორმაცია.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 2)                | საქმიანობის მასშტაბისა და კომპლექსურობის მიუხედავად, საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭო უნდა შედგებოდეს არანაკლებ 5 წევრისაგან.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ალტერნატივა | გვ. 65-67 | საწარმოს წესდება                                 | დასკვნით გვაზუე სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი დამოუკიდებელი წევრის დანიშვნის საკითხი, რის შემდეგაც კოდექსის ამ მუხლის მოთხოვნა დაკმაყოფილდება |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 3)                | საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე იმავდროულად არ შეიძლება იყოს ამ საზოგადოების დირექტორი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს წესდება                                 |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 4)                | სამეთვალყურეო საბჭოს ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ ორი წევრისა უნდა წარმოადგენდეს კორპორაციული მართვის კოდექსის მე-16 მუხლით განსაზღვრულ დამოუკიდებელ წევრს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ალტერნატივა | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა | დასკვნით გვაზუე სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი დამოუკიდებელი წევრის დანიშვნის საკითხი, რის შემდეგაც კოდექსის ამ მუხლის მოთხოვნა დაკმაყოფილდება |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 5)                | საწარმოს საერთო კრებამ უნდა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს იმედად დაკომპლექტება, რომ დაეცლი იყოს მოსარჩებთან მრავალფეროვნების ზალაში. აღნიშნული გულისხმობს საბჭოს განსხვავებული სქესის, უნარ-ჩვევების, კვალიფიკაციის და გამოცდილების მქონე პირებით დაკომპლექტებას, რომლებსაც გააჩნიათ თავიანთი ფუნქციების შესრულებისთვის აუცილებელი დრო, რესურსი, სათანადო კვალიფიკაცია, პროფესიული გამოცდილება. შესაბამისი კომპეტენცია და საქმიანობა კეთილსინდისიერი დამოკიდებულება.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 6, პუნქტი 6)                | საწარმომ უნდა არსებობდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მხრეების კრიტიკიზულებთან შესაბამისობის შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 7, პუნქტი 1)                | სამეთვალყურეო საბჭო საკუთარი შესაფასებლობითან ირჩევს თავმჯდომარეს, რომელიც პასუხისმგებელი საბჭოს ეფექტიან ფუნქციონირებაზე, მათ შორის, საბჭოს წევრებს შორის წიგნისა და კოლეგიალური ურთიერთობის კოორდინაციისა და ეფექტიან თანამშრომლობაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 7, პუნქტი 2)                | სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე უნდა იყოს საბჭოს კორპორაციული მართვის კოდექსის კოდექსის მე-16 მუხლით გათვალისწინებული დამოუკიდებელი წევრი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ალტერნატივა | გვ. 65-67 | სხვა (გთხოვთ მუითითიოთი შენიშვნის სახით)         | კომპანიის დამფუძნებლის 11.07.2024 წლის ახსნა-განმარტება                                                                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 7, პუნქტი 3)                | თუ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე გადაწყვეტილების მიღების პროცესში აღმოაჩნდა, რომ აქვს ან და შესაძლოა, ჰქონდეს კანონმდებლობით დადგენილი ინტერესთა კონფლიქტი, მისი მოადგილე პასუხისმგებელი არსებული და პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის არიდებასა და გამოჩვენებაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                            |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 1)                | სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები თავიანთი ფუნქციების შესრულების ხელშეწყობისთვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული კომიტეტების ფუნქციების შესაბამისად.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი          | გვ. 65-67 | კომიტეტის ფუნქციონირება                          |                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |           |                                                  |                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 2), "ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ" საქართველოს კანონი (მუხლი 9(1))           | ველი საწარმო, მიუხედავად მისი ზომითი კატეგორიის კომპლექსურობისა და საქმიანობის მასშტაბებისა, ვალდებულია, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისაგან შექმნას აუდიტის კომიტეტი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი          |           | კომიტეტის დებულებები                             |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 3 და პუნქტი 4)                                                                    | ევქციონიზმის გარდასათვის სასურველია სამეთვალყურეო საბჭოსთან სხვა ფუნქციის მქონე კომიტეტების შექმნა, მათ შორის რისკების მართვის, ანაზღაურების, ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტები და სხვა. ამასთან, გარკვეული ინტელუქტუალური მოდერნიზაციებისთვის, შესაძლებელია მსაზღვრეო საბჭოს საბჭოელო მოქმედების მქონე კომიტეტების შექმნა, როგორცაა ინფორმაციული ტექნოლოგიების, უსაფრთხოებისა და მენეჯიდი განვითარების კომიტეტები.<br><br>რისკების მართვის, ანაზღაურების, ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტების არარსებობის შემთხვევაში სამეთვალყურეო საბჭომ ან არსებულმა კომიტეტებმა უნდა უზრუნველყონ ამ კომიტეტების შესაბამისი ფუნქციების შესრულება. | კი          | გვ. 65-67 | კომიტეტის დებულებები                             |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 5)                                                                                | სამეთვალყურეო საბჭო გონივრული პერიოდულობით უნდა ცვლიდეს კომიტეტის თავმჯდომარესა და წევრთა შემადგენლობას, რათა უზრუნველყოფილი იქნას კომიტეტის საქმიანობის ახალი ხედვისა და მიმართულებების წახალისება.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 6)                                                                                | კომიტეტების მიერ მიღებულ რეკომენდაციებსა და განმარტებებს შედეგებზე უნდა ინარჩუნებდეს შესაბამისი ჩანაწერები, შესაძლებლობის შემთხვევაში კორპორაციული მართვის მიერ, კომიტეტები გადამწყვეტილებისა და რეკომენდაციების თაობაზე ინგარიშ რეგულარულად უნდა წარადგენდნენ სამეთვალყურეო საბჭოსთან.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 7)                                                                                | კომიტეტი მინიმუმ 3 წევრისგან უნდა იყოს დაკომპლექტებული, გარდა მცირე ზომის საწარმოს, რომლის კომიტეტები შეიძლება შედგებოდეს 2 წევრისგან.<br>სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არიდავროდ არ უნდა იყოს ორზე მეტი კომიტეტის წევრი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | კი          | გვ. 65-67 | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით)           | სამეთვალყურეო საბჭოს გადამწყვეტილებები კომიტეტების შესადგენლობის შესახებ                                                                  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 8)                                                                                | კომიტეტების შექმნისას წინ უნდა უძღოდეს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს. სხვა შემთხვევაში ისინი უნდა იკრებოდნენ წესდგენი მიზნით ორჯერ, ასევე წინასწარ დღის აუდიტულობის შემთხვევაში.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 8, პუნქტი 9)                                                                                | სამეთვალყურეო საბჭო კომიტეტებში წევრებს საჭირო სპეციალიზებული უნარებისა და გამოცდილების გათვალისწინებით უნდა წარადგეს. კომიტეტებში წახალისებული უნდა იყოს ობიექტურობა და არსებობდეს ჯანსაღი დისკუსიისთვის საჭირო გარემო.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 1)                                                                                | აუდიტის კომიტეტი იკრებება წესდგენი ოთხჯერ და წარედგენ სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშებს წლიური და ნახევარწლიური ანგარიშების დამტკიცების პერიოდის შესაბამისად, საჭიროების შემთხვევაში მათ შეიძლება მოითხოვონ დირექტორთა, შიდა და გარე აუდიტორების და სხვა დამატებული პირების შეხვედრაზე დასწრება.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2)                                                                                | სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი აუდიტის კომიტეტი სხვა ფუნქციებთან ერთად პასუხისმგებელია:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ა" ქვეპუნქტი)                                                                 | ა) განმარტების შიდა აუდიტისა და ფინანსური ანგარიშების პოლიტიკა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ბ" ქვეპუნქტი)                                                                 | ბ) მონიტორინგი გაუქმის ფინანსური და არაფინანსური ანგარიშების შედგენის პროცესებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "გ" ქვეპუნქტი)                                                                 | გ) მონიტორინგი გაუქმისა და აქტიურად ითანამშრომლოს საწარმოს შიდა და გარე აუდიტორებთან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "დ" ქვეპუნქტი)                                                                 | დ) შეფასოს გარე აუდიტორის ეფექტიანობა, გამოთქვას მოსაზრება გარე აუდიტორთა კანდიდატურისთან დაკავშირებით, წარედგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქტიურებს/პარტნიორებს მათ კანდიდატურებთან, დანიშნასთან, ანაზღაურებასთან ან გათვალისწინებასთან დაკავშირებით;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ე" ქვეპუნქტი)                                                                 | ე) შეფასოს შიდა აუდიტის სამსახურის საქმიანობის ეფექტიანობა და დამოუკიდებლობა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ვ" ქვეპუნქტი)                                                                 | ვ) უზრუნველყოს შიდა და გარე აუდიტორების ფუნქციების ადეკვატურობა, დამოუკიდებლობა და ეფექტური ურთიერთთანამშრომლობა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ზ" ქვეპუნქტი)                                                                 | ზ) განიხილოს გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილი და მონიტორინგი გაუქმის დირექტორთან საბჭოს მიერ არსებული ნალოცებების                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | კი          | გვ. 65-67 | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "თ" ქვეპუნქტი)                                                                 | თ) განიხილოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასაბუთებულად წარედგინოს ჩასატარებელი შიდა აუდიტის ფარგლები და ჩატარების სიძლიერე;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ი" ქვეპუნქტი)                                                                 | ი) მიიღოს შიდა აუდიტის ანგარიშები და უზრუნველყოს საწარმოს დირექტორთან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "კ" ქვეპუნქტი)                                                                 | კ) მონიტორინგი გაუქმის საწარმოს სააღრიგებო პოლიტიკისა და პრეაქტის ჩამოყალიბებას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 2, "ლ" ქვეპუნქტი)                                                                 | ლ) განიხილოს საწარმოს რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩო და შიდა კორპორაციის სისტემების ეფექტურობა და სტრუქტურა, მათ შორის, განიხილოს შესაძლო პირთა მოსაზრებები აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 3), "ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ" საქართველოს კანონი (მუხლი 9(1), პუნქტი 1) | კომიტეტის თავმჯდომარე უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, მაგრამ, იმედროდ, არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ალტერნატივა |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა | დასჯენით გტაზე სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი დამოუკიდებელი წევრის დანიშნვის საკითხი, რის შემდეგაც კოდექსის ამ მუხლის მოთხოვნა დამოუკიდებელია |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 4);                                                                               | აუდიტის კომიტეტის წევრებს, მათ შორის კომიტეტის თავმჯდომარეს უნდა ჰქონდეთ ფინანსური ანგარიშების ანალიზის უნარი და ჰქონდეთ ფინანსური განათლება ან შესაბამისი ფინანსური გამოცდილება.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 5);                                                                               | აუდიტის კომიტეტის წევრებს შეიძლება უნდა ჰქონდეთ სრული წვდომა დირექტორთა საბჭოს, შიდა აუდიტისა და რისკების მართვის ფუნქციებთან. აუდიტის კომიტეტი ყოველწლიურად უნდა განიხილოს გარე აუდიტორთა დამოუკიდებლობისა და კორპორაციული მართვის ანგარიშში ახდენიერების შემდეგი სახის ინფორმაცია:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 5, "ა" ქვეპუნქტი);                                                                | ა) გარე აუდიტორებზე მთლიანი საანგარიშებო პერიოდის განმავლობაში გადებული ანაზღაურების შესახებ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 5, "ბ" ქვეპუნქტი);                                                                | ბ) საანგარიშებო პერიოდის განმავლობაში აუდიტორული და სხვა სახის მომსახურებებზე გახდული ანაზღაურების აღქმების ან შესაბამისი უარყოფითი მოსაზრებას საწარმოს წლიური ანგარიშში, თუ გარე აუდიტორები, გარდა აუდიტორული მომსახურებისა, იმედროდ, უზრუნველყოფენ საწარმოსთვის სხვა სახის მომსახურების გაცემა, აუდიტის კომიტეტი უნდა განიხილოს ამ მომსახურებათა მინარსისა და ფარგლებს და უზრუნველყოფდეს ობიექტურობის შესარჩენებას და ინტერესთა კონფლიქტის გამოირეცხას.                                                                                                                                                                                                      | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 6);                                                                               | საწარმოს მიმდინარე აუდიტის განმარტებული ფორმის/აუდიტორის ყოფილი პარტნიორი ან დირექტორი არ შეიძლება იმედროდ, იყოს საწარმოს აუდიტის კომიტეტის წევრი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 6, "ა" ქვეპუნქტი);                                                                | ა) აუდიტორული ფორმის პარტნიორის ან დირექტორის პოზიციის დატოვებიდან 12 თვის განმავლობაში;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 9, პუნქტი 6, "ბ" ქვეპუნქტი);                                                                | ბ) თუ მას აქვს გარკვეული სახის ფინანსური ინტერესი აუდიტორულ ფორმში მიუხედავად პოზიციის დატოვებისა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 1);                                                                              | საწარმოს საქმიანობის მინარსიდან გამომდინარე, შეიძლება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებიდან შეიქმნას რისკების კომიტეტი, რომელიც სხვა ფუნქციებთან ერთად:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი          |           | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                                                                                                                           |

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |     |  |                                        |                                                           |                                    |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 1, "ა" ქვეპუნქტი); | ა) განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებულ, ისე ინდივიდუალური რისკის კრილიზი და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 1, "ბ" ქვეპუნქტი); | ბ) აზრადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს ანგარიშებს საწარმოში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს საწარმოს რისკის პოლიტიკას, სულ მცირე, კოვალენტურად;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 1, "გ" ქვეპუნქტი); | გ) მონიტორინგს უწევს დირექტორთა საბჭოს შრიდან საწარმოს საქმიანობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 1, "დ" ქვეპუნქტი); | დ) რეკომენდაციის აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და სხვადასხვა პოლიტიკის ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, ინფორმაციის მიწოდების რისკებისთვის საწარმოს კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 2);                | რისკების კომიტეტი მუდმივად უნდა იღებდეს შესაბამის ანგარიშებს შესაბამისი სტრატეგიული ერთეულებისგან საწარმოს მიმდინარე რისკის პროფილის, რისკის კულტურისთან დაკავშირებით შესაბამისი აქტივობების, საზღვრების, საზღვრების დარღვევებისა და მიტოვების გვერდით დაკავშირებით.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 3);                | რისკისა და ადგილის კომიტეტებს შორის უნდა არსებობდეს ეფექტური კომუნიკაცია და კოორდინაცია, რაც, მათ შორის, მოიცავს ინფორმაციის გაცემას, ყველა სახის რისკის გათვალისწინებას, მათ შორის, ახლად გამოვლენილი რისკებისა და ასევე წესისმიერი სახის საჭირო შესწორებების შეტანას საწარმოს რისკის მართვის ჩარჩოში.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 10, პუნქტი 4);                | ფუნქციების ეფექტურად შესრულების მიზნით, რისკების კომიტეტი სრული წვდომა უნდა ჰქონდეს როგორც დირექტორთა საბჭოს, რისკებისა და ფინანსური კონტროლის პერსონალთან, ასევე, სხვა შიდა და გარე მხარეებთან.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 11, პუნქტი 1)                 | სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი ხელს უნდა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს საწარმოს ანაზღაურების სისტემის შექმნასა და ფუნქციონირებაში, ასევე, იმის მოწვევაში, რომ საწარმოს ანაზღაურების სისტემის შესაბამისობაშია მის კულტურას, კრედიტულობას ბიზნესსა და რისკის მართვის ჩარჩოს, საწარმოს საქმიანობის და კონტროლის გარეშის მიხედვით, როგორც კანონმდებლობის/საზღვარსგარეთული მოთხოვნების.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი         |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 11, პუნქტი 2)                 | ანაზღაურების კომიტეტი სხვა ფუნქციებთან ერთად პასუხისმგებელია:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი         |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 11, პუნქტი 2, "ა" ქვეპუნქტი); | ა) რეგულარულად განიხილოს საწარმოს ანაზღაურების პოლიტიკა და შესაბამისი რეკომენდაციები წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს, უზრუნველყოს საწარმოს ანაზღაურების პოლიტიკის ეფექტურობისა და მისი კანონმდებლობით დადგენილ მოთხოვნებთან შესაბამისობის შეფასება, მათ შორის ძირითადი საქმიანობის შედეგების ინდიკატორების მიხედვით;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი         |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 11, პუნქტი 2, "ბ" ქვეპუნქტი); | ბ) კოვალენტურად მიახადოს რეკომენდაციები მმართველი ორგანოს ანაზღაურებისთან დაკავშირებით და წარუდგინოს იგი დასამტკიცებლად საერთო რჩებებს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი ანაზღაურების კომიტეტი         |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12)                           | სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი, გარდა სხვა ფუნქციების შესრულებისა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "ა" ქვეპუნქტი);           | ა) უზრუნველყოს საწარმოს შიდა მმართველობითი სტრუქტურის შესაბამისობის კორპორაციული მართვის საკითხების მოწესრიგებულ კანონმდებლობის მოთხოვნებთან და ორგანიზაციის შიდა წესებთან/დოკუმენტებთან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "ბ" ქვეპუნქტი);           | ბ) უზრუნველყოს ორგანიზაციის შიდა მითითი ინთი გადამწყვეტილებების მიღების სისტემის არსებობა, რომელიც, თავის შიდა, უზრუნველყოფს გადამწყვეტილებების მიღებისას ორგანიზაციის რეპუტაციული რისკების შეფასებას და ამასთან, სრულ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "გ" ქვეპუნქტი);           | გ) წარუდგენს რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალ კანდიდატურასა და დირექტორთა საბჭოს კანდიდატურებთან დაკავშირებით. ამასთან, კორპორაციული მართვისა და წინამდებარე კომიტეტის უფლებები უნდა იყოს ჩარჩოში სამეთვალყურეო საბჭოს სტრატეგიული დეცაიზების პროცესში, მათ შორის, საბჭოს წევრთა გადარჩევის საკითხების მიმართულებით, რა დროსაც გათვალისწინებული უნდა იყოს საწარმოსა და მისი ბიზნეს სტრატეგიის მოთხოვნები, საჭიროებები და საბჭოში არსებული უნარები და ექსპერტული ცოდნა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "დ" ქვეპუნქტი);           | დ) რეგულარულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციონირების ეფექტურობასა და ეფექტიანობას. კორპორაციული მართვისა და წინამდებარე კომიტეტი რეგულარულად გადახედვის რაც პოზიციზე დანიშნული პირთა კანდიდატურებს, როგორცაა აღმასრულებელი დირექტორი და ფინანსური დირექტორი და სხვა პირთა დანიშნების საფუძველზე;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "ე" ქვეპუნქტი);           | ე) უზრუნველყოს, რომ საწარმოში არსებობდეს ადეკვატური პოლიტიკები და პროცედურები დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშნების, გათვალისწინებისა და გადარჩევის კუთხით. კომიტეტი უნდა უზრუნველყოს, რომ საწარმოში არსებული მომართულებითი საწარმოში მიმდინარე პროცესებში;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 12, "ვ" ქვეპუნქტი);           | ვ) ჩართული უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს/სამართლებლობის და ეფექტურობის შეფასების პროცესში ისევე, როგორც საწარმოს აღმასრულებელი პოლიტიკის მონიტორინგის პროცესებში.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | არა |  | სხვა (გთხოვთ მითითიით შენიშვნის სახით) | კომპანიაში არ არის შექმნილი კორპორაციული მართვის კომიტეტი |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 13, პუნქტი 1)                 | სამეთვალყურეო საბჭოში უზრუნველყოფილი უნდა იქნეს წევრთა უნარებისა და გამოცდილების ფართო სპექტრი და აღნიშნული გათვალისწინებული უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის შერჩევის თითოეულ შემთხვევაში;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 13, პუნქტი 2)                 | სამეთვალყურეო საბჭოს შრიდან ყოველწლიურ შეფასების უნდა ექვემდებარებოდეს საბჭოს სტრუქტურა, ზომა და შემადგენლობა, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი კომიტეტების სტრუქტურა და კოორდინაცია, საბჭოს თითოეული წევრის შესაბამისი კანონმდებლობისა და საწარმოს შიდა წესების მოთხოვნებთან, ასევე, შეფასებული უნდა იქნეს საბჭოს შიდა მმართველობითი პრაქტიკებისა და პროცედურების ეფექტურობა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 13, პუნქტი 3)                 | სამეთვალყურეო საბჭოს უნდა გააჩნდეს თვითიშვასების და შეფასების შესაბამისი პრაქტიკები.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 14, პუნქტი 1)                 | საწარმოს დირექტორთა საბჭო სხვა ფუნქციებთან ერთად, აღასრულებს საწარმოს ბიზნეს სტრატეგიას, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთად ქმნის ფინანსური და არაფინანსური რისკების, მათ შორის მდგრადი განვითარების, გარემოსდაცვითი, სოციალური და მართვის ეფექტურ სისტემებს, რისკის კულტურას, პროცესებსა და კონტროლებს, აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციების შესრულებისთვის საჭირო ინფორმაციას. აღნიშნული, მათ შორის, მოიცავს იმ ინფორმაციას, რაც საჭიროა სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის შეფასებისა და შეფასებების მიხედვით ეფექტურად შესრულებისთვის. სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად უნდა მიწოდებოდეს ინფორმაცია საწარმოს მმართველობის საკითხებისა და პროცესებზე. საწარმოს დირექტორთა საბჭო ასევე პასუხისმგებელია საწარმოს თანამშრომლობის ფუნქციის-მოვალეობების სწორად გადანიშნულებისა და ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის შექმნაზე, რომელიც საწარმოს შიდა ინფორმაციის მიწოდებასა და გამჭვირვალობას უნდა უზრუნველყოფდეს. | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 14, პუნქტი 2)                 | საწარმოს დირექტორთა საბჭოს ფუნქციები და პასუხისმგებლობები განსაზღვრული უნდა იყოს საწარმოს წესდებით, რათა არ მოხდეს რომელიმე პირის/პირთა კუთვნილი შიდა განსაზღვრული კონტროლის მოხდენა საწარმოს ბიზნეს საქმიანობაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი  |  |                                        | საწარმოს წესდება                                          |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 14, პუნქტი 3)                 | დირექტორთა საბჭოს წევრებს უნდა გააჩნდეთ თვითიანი ფუნქციების ეფექტურად განხორციელებისთვის საჭირო გამოცდილება, კომპეტენცია და რესურსები. კომპეტენციებისა და საჭირო მომართულებითი ცოდნის გადამხედვის მიზნით, მათ შესაბამისი სწავლებებსა და გადამხედვის პროგრამებში მონაწილეობის შესაძლებლობა უნდა ექვემდებარებოდეს დირექტორთა საბჭოს წევრების შერჩევა სასურველია, წინა საქმიანობათა და კავშირებით მიღებული რეკომენდაციების, საწარმოს სტრატეგიისა და სტრუქტურის შესაბამისად ხდებოდეს, ამ პროცესშიც ყოველ ეტაპზე შეფასებული უნდა იქნას კანდიდატების კვალიფიკაცია და უნარები.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          | დირექტორთა საბჭოს წევრების რეზიუმე |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 15, პუნქტი 1)                 | ყველა საწარმოს დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურულ წევრში წარმოდგენილი უნდა იყოს აღმასრულებელი დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია საწარმოს შიდა ოპერაციებზე, შესაბამისობისა და საქმიანობაზე და ინფორმაციის მიწოდება და მმართველობითი რეგულაციების დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის. მის დანიშნაზე გადამწყვეტილებას სამეთვალყურეო საბჭო იღებს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი  |  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა          |                                    |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                        |                                                  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 15, პუნქტი 2)                                | საწარმოს აღმასრულებელ დირექტორს უნდა გააჩნდეს თავისი ფუნქციების შესრულებისთვის აუცილებელი დრო, რესურსი, სათანადო კვალიფიკაცია, პროფესიული გამოცდილება, შესაბამისი კომპეტენცია, საქმის და საწარმოს მდგარი განვითარებისადმი კეთილსინდისიერი დამოკიდებულება.                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 16, პუნქტი 1)                                | საწარმოში სამეთვალყურეო საქმის დამოუკიდებელ წევრებს საქმიანობის განმარტებულებისა უნდა ჰქონდეთ ინიციატივა და დამოუკიდებელი ან სხვა გარე მხარის გადართვის/ინტერნული გადართვის გარეშე გადაწყვეტილების მიღების შესაძლებლობა და მათი რაოდენობა უნდა უზრუნველყოფდეს ნებისმიერი არსებითი ინტერესთა კონფლიქტის სათანადოდ გამწვანების/აღმოფხვრის შესაძლებლობას.                                                                                                                                                                                           | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1)                                | საწარმოში კორპორაციული მდგენლის ინსტიტუტის არსებობა ხელს უწყობს, როგორც საწარმოს მმართველ ორგანოს, ასევე უზრუნველავ საწარმოს მართვულ და ეფექტურ საქმიანობას. კორპორაციული მდგენლის ძირითად ფუნქციებს წარმოადგენს:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ა" ქვეპუნქტი)                 | ა) ორგანიზაციული და ინფორმაციული მხარდაჭერის გზით, დავების საერთო კრებას, სამეთვალყურეო საქმის (კომპეტეტების ჩათვლით) და დირექტორთა საქმის თავიანთი საქმიანობის განმარტებულში;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ბ" ქვეპუნქტი)                 | ბ) სამეთვალყურეო საქმის და დირექტორთა საქმის მისცეს კორპორაციულ დოკუმენტაციასთან და პროცედურულ საკითხებთან დაკავშირებული რჩევები;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "გ" ქვეპუნქტი)                 | გ) მშვიდოდ თანამშრომლობის სამეთვალყურეო საქმისა და დირექტორთა საქმისთან მათი სხდომის დღის წესრიგის შედგენისა და დავაწერის, სხდომის ორგანიზებისა და ჩატარების, აგრეთვე, შეტყობინებების დაგზავნის საკითხებში;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "დ" ქვეპუნქტი)                 | დ) დადგენის საჭირო ტერმინები და მოსაზრებადელი საორიენტაციო შეზღუდვები უკვე მომზადებული თუ ახლად დანიშნულ/არჩეულ სამეთვალყურეო საქმისა და დირექტორთა საქმის წევრებისათვის;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ე" ქვეპუნქტი)                 | ე) აწარმოოს და/ან შეინახოს ყველა კორპორაციული დოკუმენტი, ოქმი თუ სხვა საჭირო სახეობის დოკუმენტი მინიმუმ 6 წლის ვადით;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ვ" ქვეპუნქტი)                 | ვ) განახორციელოს დამაკავშირებელი რგოლის ფუნქცია აქციონერებს/პარტნიორებს, სამეთვალყურეო საქმისა და დირექტორთა საქმის შორის;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ზ" ქვეპუნქტი)                 | ზ) ორგანიზება გაუკეთოს აქციონერთა/პარტნიორთა საერთო კრების ჩატარების, როგორც კრების მოწვევას და უზრუნველყოს ყველა საჭირო ვადებისა და პროცედურების დაცვა კრების ჩასატარებლად, უზრუნველყოს, რომ კრების ოფიციალური მოწვევის განმარტებულზე პირს მიწოდოს სრული ინფორმაცია იმ საკითხების შესახებ, რომელიც დღის წესრიგში შეტანა, კანონმდებლობის და წესდების დაცვით, მოთხოვნილ იქნა აქციონერთა/პარტნიორთა, სამეთვალყურეო საქმის თუ დირექტორთა საქმის წევრების მიერ;                                                                                      | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "თ" ქვეპუნქტი)                 | თ) უზრუნველყოს მარგულარიზებული/ზედამხედველი ორგანოების მიერ მიღებულ კორპორაციულ მარეგულირებელ დოკუმენტებზე საკანონმდებლო და ასევე საწარმოს მიერ მიღებული კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებული პრინციპებთან შესაბამისობა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 1, "ი" ქვეპუნქტი)                 | ი) განახორციელოს სამეთვალყურეო საქმისა და დირექტორთა საქმის სხდომების, აგრეთვე აქციონერთა/პარტნიორთა საერთო კრების მდგენლის ფუნქცია და აწარმოოს ოქმები.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 2)                                | კორპორაციული მდგენი წარმოადგენს უზრუნველ სამეთვალყურეო საქმის დაეკუთვნებაში მყოფ პირს, რომელიც პირდაპირად საწარმოს მმართველი ორგანოს, აქციონერების/პარტნიორებისა და სხვა დამატებითი პირების ინფორმაციულ და ორგანიზაციულ უზრუნველყოფას.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 3)                                | სამეთვალყურეო საქმი უნდა დეტალურად განაზღვრავდეს კორპორაციული მდგენლის უფლებამოსილებისა და ვალდებულებებს, ფუნქციების ჩამონათვალს, საჭირო განათლებისა და კვალიფიკაციას, რომელზეც უნდა ფლობდეს კანდიდატი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 4)                                | სამეთვალყურეო საქმი ნიშნავს კორპორაციულ მდგენლს და განსაზღვრავს შრომითი ხელშეწყობის პირობებს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 17, პუნქტი 5)                                | კორპორაციული მდგენი ასევე დროს არ უნდა იყოს საწარმოს მმართველი ორგანოს წევრი, მინიჭებული ჰქონდეს გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილება, ან სხვაგვარად იყოს დაკავშირებული საწარმოსთან ისეთი ფორმით, რამაც შეიძლება ხელი შეუშალოს მას თავისი მოვალეობების მოკეთებულად და დამოკიდებულად შესრულებას.                                                                                                                                                                                                                                              | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 1)                                | თუ საწარმო წარმოადგენს პოლიტიკურ კომპანია, ასეთი გეგმები შეზავალი შეიძლება საწარმოს მმართველობითი სისტემის შექმნასა და ფუნქციონირებაზე პასუხისმგებელი მშობელი საწარმოს სამეთვალყურეო საქმი. აღნიშნული მმართველობითი სისტემა უნდა შეესაბამებოდეს კვლევისა და მასში შეზავალ საწარმოს სტრუქტურას, ზონებს-საქმიანობასა და რისკებს.                                                                                                                                                                                                                   | არა | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | კომპანია არ გააჩნია შეიღობილი კომპანები          |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 2)                                | მშობელი საწარმოს სამეთვალყურეო საქმი უნდა ფლობდეს ინფორმაციას იმ არსებითი რისკებისა და საკითხების შესახებ, რასაც შეიძლება გარკვეული გავლენა ჰქონდეს მასზე და მის შეიღობილ საწარმოზე. მშობელი საწარმოს სამეთვალყურეო საქმი ადევსებს მონიტორინგს უნდა უწყვეტად შეიღობილ საწარმოს, რა პრინციპზეც შესრულებული უნდა იყოს შეიღობილი საწარმოს მმართველი ორგანოს სამართლებრივი და მმართველობითი პასუხისმგებლობა.                                                                                                                                         | არა | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | კომპანია არ გააჩნია შეიღობილი კომპანები          |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 3)                                | თითოეული შეიღობილი საწარმოს სამეთვალყურეო საქმი და დირექტორთა საქმი პასუხისმგებელი საწარმოს მშენი რისკების მართვის ეფექტური პროცესების შესრულებაზე. საწარმოს ხელი უნდა შეუწყონ კვლევის დონეზე რისკების მართვის ეფექტურობას.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | არა | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | კომპანია არ გააჩნია შეიღობილი კომპანები          |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 4)                                | მშობელი საწარმოს მმართველი ორგანო უნდა ავსებდეს კვლევის ცალკეული პოლიტიკის შესაბამისობას ადგილობრივ კანონმდებლობას და საზღვარშეცვლილი მოთხოვნებთან და საჭიროების შემთხვევაში, შეცვალოს აღნიშნული პოლიტიკები და შეიტანოს მასში გარკვეული შესწორებები, როდესაც კვლევის პოლიტიკები უზრუნველყოფს კანონმდებლობას/საზღვარშეცვლილი მოთხოვნებს ან/და აღნიშნული ზომის მიმტანი იქნება შეიღობილი საწარმოს ჯანსაღი და პროდუქტიული მართვის მოქმედებისათვის.                                                                                                   | არა | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | კომპანია არ გააჩნია შეიღობილი კომპანები          |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 5)                                | მშობელი საწარმოს სამეთვალყურეო საქმი ეფექტურობის გაზრდის მიზნით უნდა ითხოვდეს პერიოდულ დამოუკიდებელ მამხილებლს შეიღობილი საწარმოს სტრუქტურის, მათი პარტიკულებისა და საქმიანობის შესახებ ისევე, როგორც ინფორმაციას მათ მიერ დამატებული სტრატეგიასთან შესაფერისობის თაობაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                       | არა | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | კომპანია არ გააჩნია შეიღობილი კომპანები          |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 18, პუნქტი 6)                                | სამეთვალყურეო საქმი მუდმივად უნდა ინარჩუნებდეს შიდაფინანს, განახორციელოს შესაბამისი ანგარიშებსა ზედამხედველი ორგანოსთან საწარმოში არსებული პოლიტიკისა და სტრატეგიების თაობაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი  |                                        | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |  |
| <b>კორპორაციული მართვის კოდექსი, თავი III - რისკების მართვა და შიდა კონტროლი</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                        |                                                  |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 19, პუნქტი 1)                                | რისკების მართვის სისტემის შექმნასა და მონიტორინგზე სასიღობი პასუხისმგებლობა სამეთვალყურეო საქმის კუთრია. საწარმოს რისკის იდენტიფიცირების, შესწავლისა და მონიტორინგის სისტემები უნდა შეესაბამებოდეს საწარმოს ზოთი კატეგორიის კომპლექსურობასა და რისკის პროფილს.                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი  | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | რისკის მართვის ჩარჩო                             |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 19, პუნქტი 2)                                | სამეთვალყურეო საქმი სრულყოფილად უნდა იცნობდეს საწარმოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს, საწარმოს რისკებს, მათ შორის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკებს, ასევე, რისკებს კვლევისა და ზონებს-საქმიანობის დონეზე, რაც უნდა მოიცავდეს როგორც მიმდინარე რისკების შესახებ ანალიზს, ასევე ახალი და მომავალი რისკების იდენტიფიცირების საკითხებს. აღნიშნულზე დაყრდნობით დოკუმენტურად უნდა იყოს განაზღვრული საწარმოს რისკის მართვის ჩარჩო, რომელიც შეადგენს უნდა ემთხვეოდეს საწარმოს სტრატეგიას, კაპიტალს, ფინანსურ გეგმებსა და ანაზღაურების პრაქტიკებს. | კი  | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | რისკის მართვის ჩარჩო                             |  |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 19, პუნქტი 3)                                | რისკის მართვის ჩარჩო უნდა იყოს თანმიმდევრული და გასაგები, გათვლილი საწარმოს მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან პერსპექტივებზე სამეთვალყურეო საქმი მიზნულ ყოველწლიურად უნდა გადახედოს რისკის მართვის ჩარჩოს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | კი  | სხვა (გთხოვთ მოითითოთ შენიშვნის სახით) | რისკის მართვის ჩარჩო                             |  |

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |     |                                                  |                                           |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 19, პუნქტი 4)                 | საწარმოს უნდა გააჩნდეს რისკების მართვის სისტემა და დამტკიცებული პროცედურა(პროცედურები ახალ პროდუქტებთან თუ მომსახურებასთან, გარემოსდაცვით და სოციალურ საკითხებთან, ბიზნეს ხაზთან და მსგეულ და კომპლექსურ ტრანზაქციებთან, გამოწვევულ ტექნოლოგიებსა და მათ უსაფრთხოებასთან მიმართებით, რაც მნიშვნელოვან რესურსებს მოითხოვს ან/და რთულად განსაზღვრადი რისკები პეეს.                                                                                                                                                     | კი  | სხვა (ეთხოვთ მითითილი შენიშვნის სახით)           | რისკის მართვის ჩარჩო                      |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 19, პუნქტი 5)                 | პოლიტიკური კომპანიების შემთხვევაში, რისკების იდენტიფიცირება და შეფასების მიდევნება უნდა არსებობდეს მუდმივად. საწარმოს რისკების მართვის ჩარჩო უნდა მოიცავდეს არსებით რისკის მატარებელ მუდმივად საწარმოებისაგან მოხდელი რისკების შეფასებას და უნდა ითვალისწინებდეს მათი რისკების მართვის პროცედურა, შეჩვენება და მნიშვნელოვანი წილის შეტყობის ტრანზაქციებს და სხვა მსგავს მნიშვნელოვან ცვლილებებს, რაც ასოცირდება მნიშვნელოვან გამოწვევებთან.                                                                          | არა | სხვა (ეთხოვთ მითითილი შენიშვნის სახით)           | კომპანიის არ გააჩნია მუდმივადი კომპანიები |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 6)                 | სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად უნდა განიხილავდეს საწარმოს ძირითად პოლიტიკებსა და კონტროლის მექანიზმებს დირექტორთა საბჭოსთან და რისკების კომიტეტთან, შესაბამისობის და შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსებთან ერთად იმ მიზნით, რომ გამოავლინოს და მათთან ერთად განიხილოს მნიშვნელოვანი რისკები, საკითხები და საჭიროებები.                                                                                                                                                                                                 | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 1)                 | რისკების ეფექტური მართვის ფუნქციის მიზნებისთვის, მნიშვნელოვანია საწარმოს გააჩნდეს ჯანსაღი შიდა კონტროლის სისტემები, რაც, მათ შორის, მოიცავს ეფექტურ შიდა აუდიტის სტრუქტურულ ერთეულს, რომელიც უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოსთვის დამოუკიდებელი რეზერვების წარდგენას საწარმოს შიდა კონტროლის, რისკის მართვის, მართვის სისტემებისა და პროცესების ეფექტურობის თაობაზე.                                                                                                                                  | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2)                 | სამეთვალყურეო საბჭომ და დირექტორთა საბჭომ უნდა უზრუნველყონ შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობა და ეფექტურობა, რაც გულისხმობს:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "ა" ქვეპუნქტი)  | ა) შიდა აუდიტის სრულ წვედობას საწარმოში არსებულ ინფორმაციასთან, ჩანაწერებთან, ოქებთან და სხვა მონაცემებთან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "ბ" ქვეპუნქტი)  | ბ) შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა, შიდა კონტროლის, რისკების მართვის სისტემებისა და პროცესების ეფექტურობისა და ეფექტიანობის შეფასებისას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "გ" ქვეპუნქტი)  | გ) შიდა აუდიტორებისგან მათი საქმიანობის სრული შესაბამისობის მოთხოვნა შიდა და საერთაშორისო პროფესიულ სტანდარტებთან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "დ" ქვეპუნქტი)  | დ) შიდა აუდიტის თანამშრომლების საქმის ცოდნას, უნარებსა და რესურსებს საქმიანობის ეფექტურად წარმართვის მიზნით, რაც უნდა შეესაბამებოდეს საწარმოს საქმიანობას და რისკებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "ე" ქვეპუნქტი)  | ე) დირექტორთა საბჭოს ს მხრიდან აუდიტთან დაკავშირებული რეკომენდაციების გათვალისწინებისა და არსებული ნაკლებობების დროულ და ეფექტურ აღმოჩენას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "ვ" ქვეპუნქტი)  | ვ) შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ საწარმოს მილიანი რისკების მართვის ჩარჩოს შეფასება, რომელიც სულ მცირე მოიცავს:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "გა" ქვეპუნქტი) | გა) რისკების მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციების ეფექტურობის შეფასებას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "გბ" ქვეპუნქტი) | გბ) სამეთვალყურეო საბჭოსთან და დირექტორთა საბჭოსთან რისკების შესახებ ანგარიშების პროცესების ხარისხის შეფასებას;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 2, "გგ" ქვეპუნქტი) | გგ) საწარმოს შიდა კონტროლების სისტემის ეფექტურობის შეფასებას.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 3)                 | შიდა აუდიტის სამსახური ანგარიშვალდებულება სამეთვალყურეო საბჭოსა და მასთან არსებულ აუდიტის კომიტეტთან. სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს შიდა აუდიტის სამსახურის უფროსის დანიშვნისა და გათავისუფლების შეფასებისა და ანაზღაურების თაობაზე. დამტკიცებულია შიდა აუდიტის თანამშრომლების ანაზღაურების დამტკიცებში საწარმოს დირექტორთა საბჭოს მონაწილეობა.                                                                                                                                                         | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 4)                 | სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე ანგარიშვალდებულების გარდა, შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ დაუფინანსებელი ანგარიშებს უნდა ხდებოდეს დირექტორთა საბჭოსთან იდენტიფიცირებული პრობლემურ საკითხებსა და შეფასების შედეგებზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 5)                 | შიდა აუდიტის სამსახურის ზომა და სტრუქტურა უნდა შეესაბამებოდეს შიდა აუდიტისთვის განსაზღვრული მიზნების სირთულეს და საწარმოს წინაშე არსებულ რისკებს. საწარმოს აუდიტის კომიტეტმა შესაძლებლობა უნდა მიეცეს შიდა აუდიტის სამსახურს, გარე სპეციალისტებისგან მიიღოს სამართლებრივი, ტექნიკური და სხვა სახის კონსულტაციები და მომსახურება.                                                                                                                                                                                     | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 20, პუნქტი 6)                 | აუდიტის კომიტეტმა სულ მცირე წელიწადში ერთხელ მაინც, უნდა შეფასოს საწარმოს შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემების ეფექტურობა და ამის თაობაზე მოახდინოს აქტიური/მარტორითა საერთო კრებას.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი  | საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 1 და პუნქტი 2)     | მმართველი ორგანოს ანაზღაურების ოდენობისა და სტრუქტურის დამტკიცებზე პასუხისმგებელი საერთო კრება.<br>საწარმოს დიკლუზურად უნდა ჰქონდეს განსაზღვრული ანაზღაურების პოლიტიკა, რაც სხვა საკითხებთან ერთად უნდა მოიცავდეს საქმიანობის შესაბამის ზომებს, ანაზღაურების ფორმებსა და მათ კომისიაციებს, მათ შორის, ფიქსირებული და ცვალებადი ანაზღაურების ფორმებს, ბონუსური სისტემის ელემენტებს და ასევე გადახდების გრაფიკებისა და პერიოდულობის საკითხებს.                                                                         | კი  | საწარმოს წესდება                                 |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 3)                 | ანაზღაურების თაობაზე კორპორაციული მართვის ანგარიშში გაშვადების მიზნით უნდა მომზადდეს ანგარიში, სადაც გაშვადებული უნდა იყოს მმართველი ორგანოს ანაზღაურების პოლიტიკა, ანაზღაურების ოდენობა და წესისმიერი სარგებელი. ასევე, წესისმიერი ცვლილება, რაც გამოიწვევს ანაზღაურების პოლიტიკაში საწარმოებში პერიოდის დასრულების შემდეგ წაიღად უნდა იყოს ასახული ანაზღაურების ანგარიშში.                                                                                                                                         | კი  | ანაზღაურების პოლიტიკა                            |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 4)                 | დირექტორთა საბჭოს მიერ ანაზღაურების სისტემის ეფექტური ფუნქციონირების მონიტორინგზე პასუხისმგებელი სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც თავად ან ანაზღაურების კომიტეტის (სტოის არსებობის შემთხვევაში) მეშვეობით სულ მცირე, ყოველწლიურად გადახდებულ ანაზღაურების გეგმებს, პროცესებსა და შედეგებს.                                                                                                                                                                                                                               | კი  | ანაზღაურების პოლიტიკა                            |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 5)                 | სამეთვალყურეო საბჭო, ანაზღაურების კომიტეტთან ერთად ასტკიცებს, შიდა აუდიტის, კორპორაციული მფიცისა და, არსებობის შემთხვევაში, სხვა კომიტეტების ანაზღაურების პოლიტიკას, ოდენობას და ამასთან, მონიტორინგს უწევს ანაზღაურების პოლიტიკების, სისტემებისა და დაკავშირებული კონტროლის პროცესების ეფექტურ ფუნქციონირებას.                                                                                                                                                                                                      | კი  | ანაზღაურების პოლიტიკა                            |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 6)                 | დირექტორთა საბჭოს წევრთა ანაზღაურება უნდა იყოს საკმარისი, მაგრამ არა გაუხარბოვლადი დიდი, იმისათვის რომ მოიზიოდოს, შეინარჩუნოს და სათანადო მოტივაცია მიეცეს მათ. დირექტორთა საბჭოს წევრთა ანაზღაურება უნდა ეფუძნებოდეს, როგორც მილიანად საწარმოს გრძელვადიან შედეგებს, ისე ცალკეული წევრების საქმიანობის შედეგებსაც. თითოეული წევრის ანაზღაურების განსაზღვრისას გათვალისწინებული უნდა იქნეს მათი მოვალეობები და პასუხისმგებლობა, აგრეთვე საწარმოს ფინანსური, საოპერაციო მარცხელები და კორპორაციული პოზიციები ბაზარზე. | კი  | ანაზღაურების პოლიტიკა                            |                                           |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 7)                 | სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება უნდა შეესაბამებოდეს მათ პერიოდისა და კონტრულ პასუხისმგებლობებს, გაწეულ ძალისხმევას და ფრთის რეზერვს. ანაზღაურება რისკის ქვეშ არ უნდა აჯერდებოდეს დამოუკიდებლობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება უნდა მოიცავდეს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას და არ უნდა შეიცავდეს პრემიას ან ცვალებად კომპონენტს, რომელიც საწარმოს მიერ გაცემული ფინანსური თუ საოპერაციო მარცხელების მიღწევასთან არის დაკავშირებული.                                                              | კი  | ანაზღაურების პოლიტიკა                            |                                           |

|                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |  |                        |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|------------------------|------------------------------------|
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8)                                                  | ანაზღაურების პოლიტიკა სულ მეორე უნდა შეიცადეს შემდეგ ელემენტებს:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "ბ" ქვეპუნქტი)                                   | ა) ანაზღაურების ფიქსირებული და ცვალებადი კომპონენტების განსაზღვრების;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "გ" ქვეპუნქტი)                                   | ბ) ანაზღაურების თითოეული კომპონენტისთვის დაწესებულ მაქსიმალურ ზღვარს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "დ" ქვეპუნქტი)                                   | გ) მმართველი ორგანოს წევრების საქმიანობის ეფექტურობის განმსაზღვრელ კრიტერიუმებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "ე" ქვეპუნქტი)                                   | დ) კემპის ანაზღაურებასა და საქმიანობის ეფექტურობის შორის;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "ვ" ქვეპუნქტი)                                   | ე) პრემიების სტეპის პირობებს და პარამეტრებს;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 21, პუნქტი 8, "ზ" ქვეპუნქტი)                                   | ვ) სხვა არაფლად ანაზღაურებას (საწარმოს აქციები, ოფიციონები საწარმოს შუქნაზე, დაზღვევა, საემსიო სქენა და ა.შ.);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი |  | ანაზღაურების პოლიტიკა  |                                    |
| <b>კორპორაციული მართვის კოდექსი, თავი IV - აქტიურობა/მარტნირობა და დანტერტებულ მართვა უფლებები</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |  |                        |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 1); გამკვირვლობის წესის მე-9 მუხლი.                 | 1. სამთვალურეო საბჭომ და დირექტორია საბჭომ უნდა უზრუნველყოს საწარმოს გამკვირვლობის წესის მე-9 მუხლის შესაბამისად განსაზღვრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობა, მათ შორის:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 1, "ა" ქვეპუნქტი); გამკვირვლობის წესის მე-9 მუხლი.  | ა) უზრუნველყოს თანაბარი მარტრის ფასიანი ქაღალდების ყველა მფლობელის მართ, რომლიც თანაბარ პირობებში იმყოფებიან;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 1, "ბ" ქვეპუნქტი); გამკვირვლობის წესის მე-9 მუხლი.  | ბ) გასაჯროის ინფორმაცია ფასიანი ქაღალდის მფლობელთა უფლებებისა და ფასიანი ქაღალდების პირობების ცვლილებების შესახებ (მე-9 მუხლი, პუნქტები 2-3);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 1, "გ" ქვეპუნქტი); გამკვირვლობის წესის მე-9 მუხლი.  | გ) ფასიანი ქაღალდების მფლობელთა უფლებების სათანადოდ განსაზღვრულად საჯრო ინფორმაციისა და საშუალების ხელმისაწვდომობა;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 2);                                                 | საწარმომ უნდა უზრუნველყოს, რომ აქციონერების/მარტნიორების კარგად აცნობრებულყოს კორპორაციული მართვის პირობებს და უნდა მიჰყოს მათ შესაბამისი გამარტებები კოდექსთან გადახდის შესახებ, ასევე, მოიცეს მათ საშუალება გამოთქან თავიანთი დასაბუთებული მოსაზრებები აღნიშნულთან დაკავშირებით. სამთვალურეო საბჭომ უნდა განათოს დილოგი აქციონერებთან/მარტნიორებთან, თუ ისინი არ ეთანხმებიან საწარმოს პოზიციას საწარმოს ზომითი კატეგორიის კომპლექსურობის, მის წინაშე არსებული რისკებისა და გამომწვევების გათვალისწინებით.                                                                                                                                                                               | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 3);                                                 | აქციონერებს/მარტნიორებს უნდა შეეძლოთ საკუთარი უფლებების დაცვა და კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში, მათთვის მიწესებული ზიანის ანაზღაურების მოთხოვნა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 4);                                                 | საწარმომ უნდა უზრუნველყოს აქციონერების/მარტნიორებთან და პოტენციურ აქციონერებთან/მარტნიორებთან კომუნიკაციის და ინფორმაციის გამაღვრების პოლიტიკის დანერგვა. აქციონერებს/მარტნიორებს უნდა შეეძლოთ სამთვალურეო საბჭოსა და დირექტორიას საბჭოს წევრებისგან მათთვის საჯრო ინფორმაციის მიღება, ასევე რიცგარეშე აქციონერთა/მარტნიორთა საჯრო კრების მოწვევა მომუდო კანონმდებლობის შესაბამისად.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 5);                                                 | სამთვალურეო საბჭომ და დირექტორია საბჭომ, აქციონერთა/მარტნიორთა საჯრო კრების მეშვეობით, უნდა უზრუნველყოს ეფექტური და საბარბიანო ურთიერთობის აქციონერებთან/მარტნიორებთან და ხელი შეუწყოს აქციონერების/მარტნიორების აქტიურ მონაწილეობას საჯრო კრების მუშაობაში.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 6)                                                  | საჯრო კრების მუშაობის ხელმძღვანელობს სამთვალურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას - მოადგილე, მოადგილის არყოფნისას კი - ერთ-ერთი დირექტორი. მათი არყოფნისას, კრების თავმჯდომარეს მნათა ურთველყოშით ორგეს საჯრო კრება, მმართველი ორგანოს ყველა წევრი, შიდა აუდიტის და სხვა კომიტეტების თავმჯდომარეები, ასევე გარე აუდიტორები უნდა ესწრებიდნენ საჯრო კრებას. საჯრო კრების ხელმძღვანელმა უნდა უზრუნველყოს, რომ აქციონერთა/მარტნიორთა კიბებებს გაეცეს პასუხი. დირექტორებს უნდა უზახუნდნენ აქციონერთა/მარტნიორთა კიბებებს, გარდა იმ შემთხვევების, როდესაც პასუხი მატერიალურ ზიანს მიაყენებს საწარმოს, მის აქციონერებს/მარტნიორებსა და დასაქმებულებს, ან დარღვევს კანონმდებლობის მოთხოვნებს. | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 22, პუნქტი 7);                                                 | საწარმომ უნდა გასაჯროის კორპორაციული მართვის კოდექსის 22-ე მუხლის მე-6 პუნქტში აღნიშნული ინფორმაცია და საჯრო კრების ოქმი.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 23, პუნქტი 1);                                                 | საწარმოს უნდა განიცდეს შესაბამისი პოლიტიკა, რომელიც ითვალისწინებს დანტერტებულ მართვა ინტერესებს და უზრუნველყოფს ინფორმაციის გამაღვრების ადეკვატურ დონეს.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 23, პუნქტი 2);                                                 | საწარმოს ცებ-გვერდი გამართულად უნდა დუნტეიონირებდეს, რათა ინტეტიორებსა და დანტერტებულ პირებს სკონდო წელმს საწარმოს ფინანსურ და სხვა სახის ინფორმაციაზე, მათ შორის კორპორაციულ მართვაშიან და გარეშისდავით, სოფიალურ მმართველობასთან დაკავშირებული ინფორმაციაზე.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა | კომპანის ვებ გვერდი<br>www.nico.ge |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 23, პუნქტი 3);                                                 | მმართველმა ორგანომ უნდა უზრუნველყოს, რომ დანტერტებულ პირებს შეეძლოთ თავისუფლად გამოთქან თავიანთი მოსაზრება საწარმომი არსებულ არაკანონიერ ან არაეთიკურ პრაქტიკასთან დაკავშირებით და ეს არ უნდა გახდეს მათი უფლებების შელახვის მარჯო.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |
| კორპორაციული მართვის კოდექსი (მუხლი 23, პუნქტი 4);                                                 | სამთვალურეო საბჭოსა და დირექტორიას საბჭოს გააზრებული უნდა სკონდო დანტერტებულ მართვა უფლებები და ინტერესები და უზრუნველყოს მათთან ეფექტური ურთიერთობა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | კი |  | საკანონმდებლო მოთხოვნა |                                    |

**დანართი 3. დამატებით წარმოსადგენი დოკუმენტების ჩამონათვალი**

| დამატებით წარმოსადგენი დოკუმენტაცია                                   | საქართველო<br>ხელმისაწვდომია<br>კერძო | შესაბამისი მისამართი/<br>ჰიპერლინკი                       | შენიშვნა |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| 1                                                                     | 2                                     | 3                                                         | 4        |
| საწარმოს წესდება                                                      | კი                                    | <a href="#">1. შპს მისო რიკო უქსურის წესდება.docx</a>     |          |
| ეთიკის კოდექსი                                                        | კი                                    | <a href="#">ეთიკისა და ზოგადი ქცევის კოდექსი.pdf</a>      |          |
| სტრატეგიის დოკუმენტი                                                  | არა                                   | <a href="#">სტრატეგია.pdf</a>                             |          |
| რისკების კომიტეტის დებულება                                           | კი                                    | <a href="#">3. რისკების კომიტეტის წესდება.pdf</a>         |          |
| აუდიტის კომიტეტის დებულება                                            | კი                                    | <a href="#">2. აუდიტის კომიტეტის წესდება.pdf</a>          |          |
| საწარმოს ორგანიზაციული და მმართველობის სტრუქტურა                      | არა                                   | <a href="#">ორგანიზაციული მმართველობითი სტრუქტურა.pdf</a> |          |
| შესაბამისი გადაწყვეტილებები                                           |                                       |                                                           |          |
| საწარმოს რისკების მართვის ჩარჩო                                       | არა                                   | <a href="#">რისკების მართვის ჩარჩო.pdf</a>                |          |
| შეფასების ანგარიშები                                                  |                                       |                                                           |          |
| ანაზღაურების პოლიტიკა                                                 | არა                                   | <a href="#">ანაზღაურების პოლიტიკა.pdf</a>                 |          |
| სხდომების ოქმები                                                      |                                       |                                                           |          |
| წლიური ანგარიში                                                       |                                       |                                                           |          |
| სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების რეზიუმე/ბიოგრაფიის ამსახველი ინფორმაცია |                                       |                                                           |          |
| გადამჭვირელობის                                                       |                                       |                                                           |          |
| სხვა (უიხილეთ მიუთითოთ შენიშვნის სახით)                               | არა                                   | <a href="#">განმარტება.pdf</a>                            |          |