

სს “ჰემ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.....	1
სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.....	2
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.....	4
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო.....	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა5	
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები.....	5
3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.....	6
3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	7
4. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	15
5. სხვა მოთხოვნები.....	15
6. ძირითადი საშუალებები.....	16
7. არამატერიალური აქტივები.....	16
8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი.....	17
9. სხვა აქტივები.....	17
10. საწესდებო კაპიტალი.....	18
11. საპროცენტო შემოსავალი.....	18
12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	18
13. მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან.....	19
14. მიმდინარე მოგების გადასახადი.....	20
15. პირობითი ვალდებულებები.....	20
16. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება.....	21
17. ფინანსური რისკების მართვა.....	22
18. კაპიტალის მართვა.....	26
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	27
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 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, ყველა მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათ ამსახველი აზრები

ყურადღებას ვამახვილებთ იმ ფაქტზე, რომ მიმდინარე წელი არის კომპანიის აუდიტის პირველ საანგარიშგებო პერიოდი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულები წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის არ არის აუდიტირებული. თუმცა, აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტი 510-ის (საწყისი აუდიტის სამუშაოები - საწყისი ნაშთები) მოთხოვნები შესრულებულია იმდენად, რომ დავრწმუნდეთ შესადარისი ინფორმაცია არ შეიცვას არსებით უზუსტობებს. შესაბამისად, აღნიშნული ინფორმაცია წაკითხული უნდა იქნას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის აუდიტორის დასკვნასთან ერთად.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს
მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ას“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათ ამსახველი აბზაცი

ყურადღებას ვამახვილებთ იმ ფაქტზე, რომ მიმდინარე წელი არის კომპანიის აუდიტის პირველ საანგარიშგებო პერიოდი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულები წლის ფინანსური ანგარიშგებისთვის არ არის აუდიტებული. თუმცა, აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტი 510-ის (საწყისი აუდიტის სამუშაოები - საწყისი ნაშთები) მოთხოვნები შესრულებულია იმდენად, რომ დავრწმუნდეთ შესადარისი ინფორმაცია არ შეიცვას არსებით უზუსტობებს. შესაბამისად, აღნიშნული ინფორმაცია წაკითხული უნდა იქნას 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის აუდიტორის დასკვნასთან ერთად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ 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, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 21 ივნისით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ 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, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 21 ივნისით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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 დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

კომპანიის 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.

2024 წლის 21 ივნისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუა

(Reg. # SARAS-A-577214)

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

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

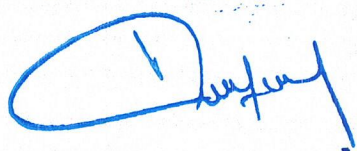
2024 წლის 21 ივნისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუა

(Reg. # SARAS-A-577214)

RSM Georgia


ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 23	31 დეკემბერი 22
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	5	1,539,463	4,678,213
ძირითადი საშუალებები	6	472,000	6,568
არამატერიალური აქტივები	7	873,459	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	533,890	-
საგადასახადო აქტივი		-	65
სხვა აქტივები	9	49,514	210,582
სულ აქტივები		7,583,987	5,148,817
სხვა ვალდებულებები		12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები		622	-
სულ ვალდებულებები		13,504	1,300
საწესდებო კაპიტალი	10	9,707,500	5,210,000
გაუნაწილებელი მოგება		(2,137,017)	(62,483)
სულ კაპიტალი		7,570,483	5,147,517
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		7,583,987	5,148,817

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს “ჰემ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 23	31 დეკემბერი 22
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	5	1,539,463	4,678,213
ძირითადი საშუალებები	6	472,000	6,568
არამატერიალური აქტივები	7	873,459	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	533,890	-
საგადასახადო აქტივი		-	65
სხვა აქტივები	9	49,514	210,582
სულ აქტივები		7,583,987	5,148,817
სხვა ვალდებულებები		12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები		622	-
სულ ვალდებულებები		13,504	1,300
საწესდებო კაპიტალი	10	9,707,500	5,210,000
გაუნაწილებელი მოგება		(2,137,017)	(62,483)
სულ კაპიტალი		7,570,483	5,147,517
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		7,583,987	5,148,817

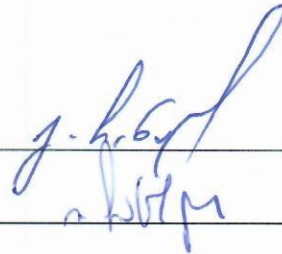
დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი	11	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი		324,303	79,733
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(2,916,611)	(142,181)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	13	(16,116)	(35)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(2,608,424)	(62,483)
მოგების გადასახადი	14	533,890	-
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(2,074,534)	(62,483)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(2,074,534)	(62,483)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი	11	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი		324,303	79,733
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(2,916,611)	(142,181)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	13	(16,116)	(35)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(2,608,424)	(62,483)
მოგების გადასახადი	14	533,890	-
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(2,074,534)	(62,483)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(2,074,534)	(62,483)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		5,210,000	-	5,210,000
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(62,483)	(62,483)
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		4,497,500	-	4,497,500
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალის ზრდა სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		5,210,000	-	5,210,000
		-	(62,483)	(62,483)
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		4,497,500	-	4,497,500
		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(2,608,424)	(62,483)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	86,232	81
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ	13	16,116	35
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(2,506,076)	(62,367)
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება სხვა მოთხოვნებში		3,122,904	(4,678,213)
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		687	(65)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		161,068	(210,582)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		-	
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		11,577	1,300
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		790,160	(4,949,927)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		790,160	(4,949,927)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	7	(873,459)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(551,664)	(6,649)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,425,123)	(6,649)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	10	4,497,500	5,210,000
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		4,497,500	5,210,000
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი	13	(265)	(35)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,862,272	253,389
1 იანვრის მდგომარეობით		253,389	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს “ჰემ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(2,608,424)	(62,483)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	86,232	81
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ	13	16,116	35
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(2,506,076)	(62,367)
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება სხვა მოთხოვნებში		3,122,904	(4,678,213)
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		687	(65)
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		161,068	(210,582)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		-	
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		11,577	1,300
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		790,160	(4,949,927)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		790,160	(4,949,927)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან არამატერიალურ აქტივების შეძენა	7	(873,459)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	6	(551,664)	(6,649)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,425,123)	(6,649)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	10	4,497,500	5,210,000
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		4,497,500	5,210,000
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი	13	(265)	(35)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		3,862,272	253,389
1 იანვრის მდგომარეობით		253,389	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389

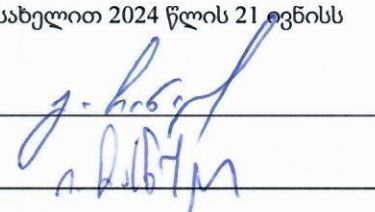
დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 21 ივნისს

გიორგი ჩანადირი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ჰემ ბანკი“ იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით – 405555359 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. (დაფუძნდა 2022 წლის 17 აგვისტოს).

2023 წლის 3 ნოემბერს კომპანიამ მიიღო პირობითი საბანკო საქმიანობის ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, რომელიც გულისხმობს, გარკვეული რეგულაციებისა და მოთხოვნების დაკმაყოფილებამდე კომპანიას ეკრძალება რეალურ გარემოში ოპერირება. სს „ჰემ ბანკი“ მიმდინარე ეტაპზე სატესტო რეჟიმში ფუნქციონირებს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N71.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ყავს 33 თანამშრომელი (2022: 33). თუმცა თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 26 თანამშრომელს (2022: 10).

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეროვნება	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ვლოდიმირ ნოსოვი	უკრაინა	50 %	50 %
სულხან პაპაშვილი	საქართველო	30,5 %	50 %
ლაშა პაპაშვილი	საქართველო	19,5 %	-
		100%	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანია მთავარ საქმიანობას განახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს კომპანიის საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტები”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში

აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. კომპანიის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

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

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

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

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

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

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ახალი და შესწორებული აღრიცხვის სტანდარტები, რომელთა მიღება არ არის სავალდებულო არ იქნება დანერგული კომპანიის მიერ.

ცვლილება ფასს 16-ში – იჯარით რეალიზაცია და უკუიჯარა

ეს ცვლილებები მოიცავს რეალიზაციის და უკუიჯარის ტრანზაქციების მოთხოვნებს ფასს 16-ში, რათა განმარტოს, თუ როგორ აღრიცხავს კომპანია იჯარით რეალიზაციას და უკუიჯარას, ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ. იჯარით გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციები, სადაც ზოგიერთი ან ყველა საიჯარო გადასახადი არის ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, დიდი ალბათობით ეს ცვლილებები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე გავლენას მოახდენს.

ცვლილება ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით

ეს ცვლილებები განმარტავს თუ რა გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე ის პირობები, რომლებიც კომპანიამ უნდა შეასრულოს საანგარიშო პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ცვლილებები ასევე მიზნად ისახავს კომპანიის მიერ მოცემული პირობების დაქვემდებარებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გაუმჯობესებას.

ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში - მიმწოდებლის ფინანსები

ეს ცვლილებები მოითხოვს რომ გაუმჯობესდეს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობა და მათი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე, ფულადი სახსრების ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის ზემოქმედებაზე. გამჟღავნების მოთხოვნები არის IASB-ის პასუხი ინვესტორების შემფოთებაზე, რომ ზოგიერთი კომპანიის მიმწოდებლის ფინანსური გარიგება არ არის საკმარისად თვალსაჩინო, რაც ხელს უშლის ინვესტორების ანალიზს.

ცვლილებები ბასს 21-ში - შეზღუდული კონვერტირებადობა

ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს კომპანიაზე, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ არის კონვერტირებადი სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის, განსაზღვრული მიზნისთვის. ვალუტა კონვერტირებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელის, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას, არ ექნება არსებით გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური

საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაციი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის

ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შექმნილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითად თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ბიზნეს მოდელი: ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

SPPI ტესტი: ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიას, სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-

ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები აქვს წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, და ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და შესაძლებელია ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება იმ თანხის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც საჭიროა შესაბამისი ვალდებულების შესასრულებლად, ისეთი განაკვეთის

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

გამოყენებით, სადაც გათვალისწინებულია საბაზრო შეფასებების მიხედვით ფულის ღირებულება დროში და კონკრეტული ვალდებულების შესაბამისი რისკები. ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის შედეგად აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი. ანარიცხები არ აღიარდება მომავალი საოპერაციო ხარჯებისთვის. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“). ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საწყისად აღირიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსების გამოყენებით ოპერაციის თარიღისთვის. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის, გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული კურსების გამოყენებით. კურსთაშორისი სხვაობის შედეგები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური ვალუტის კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894	2.9753	3.4228
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.7020	2.8844	3.2581
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.6279	2.8416	3.2706
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.9156	3.0792	3.2610

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვეითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურების ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

კომპიუტერული აღჭურვილობა	17-25 %
ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	17 %
კომუნიკაციის საშუალებები	17 %

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შემენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დამატებითი ხარჯები, რაც უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდის განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას მოახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. კომპანიის მენეჯმენტმა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრისთვის გამოიყენა შემდეგი ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულების ოდენობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას.

ეს შეფასებები განპირობებულია მთელი რიგი ფაქტორებით, რომელთა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. კომპანიის რეზერვები გამოთვლება კომპლექსური მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- კომპანიის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, იყო თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს LTECL - ის და ხარისხობრივი შეფასების საფუძველზე.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი ECL ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე;
- ECL მოდელების შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულები და შესაყვანი ცვლადების არჩევა. მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ის ზრდა) და მათი ალბათობის შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვეთისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა

საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში.

მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ზღვრული სასესხო განაკვეთის დამატებითი სესხის პროცენტის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

4. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ეროვნული ვალუტა ბანკში	4,127,396	252,625
უცხოური ვალუტა ბანკში	730	764
გაუფასურების რეზერვი	(12,465)	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	253,389

5. სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	1,500,000	4,600,000
საპროცენტო მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	37,979	78,213
მოთხოვნები თანამშრომლების მიმართ	1,484	-
სულ სხვა მოთხოვნები	1,539,463	4,678,213

განთავსებული დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 324,303 ლარს (2022: 79,733 ლარი).

	ვალუტა	მოცულობა	დაწყების თარიღი	დასრულების თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი
დეპოზიტი 1	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	10.5%
დეპოზიტი 2	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%
დეპოზიტი 3	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

დეპოზიტი 4	ლარი	250,000	8/9/2023	30/01/2024	11%
დეპოზიტი 5	ლარი	500,000	8/12/2023	8/6/2024	11.5%

საპროცენტო განაკვეთი ვადიანი დეპოზიტისთვის შეადგენს წლიურ 10.5-11.5 პროცენტს, ხოლო შემნახველ ანგარიშზე განთავსებული დეპოზიტის კი წლიურ 3 პროცენტს.

6. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	კომუნიკაციის საშუალებები	სულ
ღირებულება				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
შემენა	6,649	-	-	6,649
გაყიდვა	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,649	-	-	6,649
შემენა	536,413	12,363	2,888	551,664
გაყიდვა	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	543,062	12,363	2,888	558,313
აკუმულირებული ცვეთა				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	(81)	-	-	(81)
2022 წლის 31 დეკემბერი	(81)	-	-	(81)
ცვეთის ხარჯი	(83,758)	(1,923)	(551)	(86,232)
2023 წლის 31 დეკემბერი	(83,839)	(1,923)	(551)	(86,313)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 17 აგვისტო	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,568	-	-	6,568
2023 წლის 31 დეკემბერი	459,223	10,440	2,337	472,000

კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ არის დაგირავებული. კომპანიას არ აქვს სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები.

7. არამატერიალური აქტივები

კომპანიამ გადაწყვიტა საკუთარი რესურსით შექმნას კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის მოდულები, შესაბამისად არამატერიალური აქტივები მოიცავს ინტერნეტ ბანკისა და მობილური აპლიკაციის შესაქმნელად გაწეულ კაპიტალიზირებად ხარჯებს. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს იმ პერსონალის შრომის ანაზღაურების ხარჯს, ვინც კონკრეტულად ჩართულია მოცემულ პროექტებში. მობილური აპლიკაციის და ინტერნეტ ბანკის წინასწარი ბიუჯეტი განსაზღვრულია 2,600,000 და 2,400,000 ლარით, შესაბამისად, რომელიც ძირითადად შედგება ადამიანური რესურსის კაპიტალიზირებადი ხარჯებისგან. კომპანიას აქვს მოლოდინი, რომ აღნიშნული პროდუქტები 2024 წლის ბოლომდე გააქტიურდება. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი, ხოლო ამორტიზაციის მეთოდად წრფივი მეთოდი.

8. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2023
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	542,315
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(8,425)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი	533,890

დროებითი სხვაობები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს/ვალდებულებას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება ძირითადად წარმოშობილია სხვაობებით ფიქსირებული აქტივების ფინანსურ და საგადასახადო ბაზებს შორის და მიმდინარე პერიოდის ზარალის შედეგად, რომელმაც ჯამში შეადგინა 533,890 ლარი.

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან.

ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმადაც, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით. მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლი, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიარონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

9. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
საბანკო ლიცენზიისთვის გადახდილი ავანსი	37,170	200,000
სხვა გადახდილი ავანსები	12,344	10,582
სულ სხვა აქტივები	49,514	210,582

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

10. საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი შედგება ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის აქციებისგან. ერთი (1) ჩვეულებრივი აქცია იძლევა ერთი (1) ხმის უფლებას და პრივილეგირებული აქცას არ აქვს ხმის უფლება. კომპანიის ავტორიზებული კაპიტალი შეადგენს 210,000 ცალ აქციას 16,634,100 ლარის ნომინალური ღირებულებით, საიდანაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქციონერების მიერ შევსებულია 9,707,500 ლარი (2022: 5,210,00 ლარი). სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა და აქციონერების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023 წლის 31 დეკემბერი	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	განადღებული აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ	წილი კაპიტალში
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	60,659	80	4,852,700	50.00%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	50,178	80	4,014,200	30.50%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	10,481	80	838,500	19.50%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%
სულ	207,900	2,100	123,418	241	9,707,500	

2022 წლის 31 დეკემბერი	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	განადღებული აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ	წილი კაპიტალში
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	100,152	26	2,603,950	50.00%
სულხან პაპაშვილი	103,950	-	100,152	26	2,603,950	50.00%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%
სულ	207,900	2,100	202,404	53	5,210,000	

11. საპროცენტო შემოსავალი

	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული დეპოზიტებიდან	324,303	79,733
სულ საპროცენტო შემოსავალი	324,303	79,733

12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023 წელი	2022 წლის 17 აგვისტოდან დეკემბრის ჩათვლით
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება და სხვა სარგებელი	2,045,992	59,292
საიჯარო ხარჯი	200,140	18,000
ლიცენზიის მოსაკრებელი	200,000	-
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	128,770	58,431
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი	100,000	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	86,232	81

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	34,549	4,768
საოფისე ხარჯი	30,651	640
მივლინების ხარჯი	29,459	-
გაუფასურების ხარჯი	12,465	-
რეკლამის ხარჯი	3,273	-
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	2,426	11
წარმომადგენლობითი ხარჯი	1,524	-
სხვა ხარჯი	41,130	958
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	2,916,611	142,181

ლიცენზიის მოსაკრებელი შეადგენს 200,000 ლარს („სალიცენზიო და სანებართვო მოსაკრებლის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად), რომელიც არის ერთჯერადად გადახდილი გადასახადი საბანკო ლიცენზიის მისაღებად.

დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი არის სსიპ „საქართველოს დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოსთვის“ გადახდილი თანხა დეპოზიტების დასაზღვევად. ნებისმიერი კომერციული ბანკის და მიკრობანკის მიმართ ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების შემთხვევაში, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის და „მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო 20 კალენდარული დღის ვადაში უზრუნველყოფს დეპოზიტორების კუთვნილი თანხების ანაზღაურებას დადგენილი ზღვრის ფარგლებში.

13. მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სულ
მოგება სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	149	13	54	216
(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	(414)	(18)	(15,900)	(16,332)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან 2023	(265)	(5)	(15,846)	(16,116)

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სულ
მოგება სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	-	-	-	-
(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან	(35)	-	-	(35)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან 2022	(35)	-	-	(35)

14. მიმდინარე მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის რეკონსილაცია	2023
2023 წლის ზარალი	2,649,094
2022 წლის ზარალი	62,483
სულ ზარალი	2,711,577
მოგების გადასახადი 20%	542,315
<i>კორექტირებები:</i>	
მუდმივი სხვაობა	-
დროებითი სხვაობა	(8,425)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	533,890
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	20%

კომპანიამ 2022 წლის გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარა მიმდინარე წელს, ვინაიდან ეფექტი იყო არამატერიალური.

15. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - 2023 წლის 3 ნოემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სს „ჰემ ბანკზე“ გასწა საბანკო საქმიანობის პირობითი ლიცენზია. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეუზღუდა კომპანიას რეალურ გარემოში ფუნქციონირება და განუსაზღვრა კონკრეტული მოთხოვნები რომელიც ეტაპობრივად უნდა დაკმაყოფილდეს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას სრულად არ აქვს დაკმაყოფილებული ყველა მოთხოვნა და შესაბამისად სატესტო რეჟიმში ფუნქციონირებს. საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია სს „ჰემ ბანკს“ შეუჩეროს საბანკო საქმიანობის პირობითი ლიცენზია ზემოთ მოცემული პირობების შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

იურიდიული საკითხები – 2023 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ბანკს აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ბანკს არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სხვა პირობითი ვალდებულებები გარდა ზემოთ წარმოდგენილი ინფორმაციისა.

16. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს. სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

	2023			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	4,115,661
სხვა მოთხოვნები	1,537,979	-	1,484	1,539,463
სულ ფინანსური აქტივები	5,653,640	-	1,484	5,655,124
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	12,882	12,882
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	622	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	13,504	13,504

	2022			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	253,389	-	-	253,389
სხვა მოთხოვნები	4,678,213	-	-	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	4,931,602	-	-	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	1,300	1,300
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	1,300	1,300

17. ფინანსური რისკების მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე.

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	253,389
სხვა მოთხოვნები	1,539,463	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	5,655,124	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12,882	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები	622	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,504	1,300

საკრედიტო რისკი

კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად კომპანია იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხვდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხვდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანია პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით კომპანიის ფინანსური აქტივები - ფული და ფულის ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის დებულება (#70/04 დებულება) სებ-მა დაამტკიცა და გამოაქვეყნა 2017 წლის 15 მაისს და ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 სექტემბრიდან. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად, თუმცა უფრო მაღალი კოეფიციენტებიც დასაშვებია. სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ მინიმუმ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში.

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) ეხება ფინანსური ინსტიტუტების მიერ საკუთრებაში არსებული მაღალლიკვიდური აქტივების პროპორციას, რათა უზრუნველყოს მათი მუდმივი უნარი შეასრულონ მოკლევადიანი ვალდებულებები. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) არის ბაზელ III-ის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც ბანკებს მოეთხოვებათ შეინახონ მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები, რაც საკმარისია ფულადი სახსრების გადინების დასაფინანსებლად 30 დღის განმავლობაში.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებს ზემოთ წარმოდგენილ მოთხოვნებს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	-	4,115,661
სხვა მოთხოვნები	1,539,463	-	-	-	1,539,463
სულ ფინანსური აქტივები	5,655,124	-	-	-	5,655,124
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12,882	-	-	-	12,882
საგადასახადო ვალდებულებები	622	-	-	-	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,504	-	-	-	13,504
ლიკვიდურობის პოზიცია	5,641,620	-	-	-	5,641,620
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	5,641,620	5,641,620	5,641,620	5,641,620	

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	253,389	-	-	-	253,389
სხვა მოთხოვნები	4,678,213	-	-	-	4,678,213
სულ ფინანსური აქტივები	4,931,602	-	-	-	4,931,602
ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,300	-	-	-	1,300
საგადასახადო ვალდებულებები	1,300	-	-	-	1,300
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,930,302	-	-	-	4,930,302
ლიკვიდურობის პოზიცია	4,930,302	4,930,302	4,930,302	4,930,302	

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს, მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

კომპანია ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. საპროცენტო განაკვეთი ვადიანი დეპოზიტისთვის შეადგენს წლიურ 10.5-11.5 პროცენტს, ხოლო შემნახველ ანგარიშზე განთავსებული დეპოზიტის კი წლიურ 3 პროცენტს.

კომპანიას აქვს დეპოზიტები ადგილობრივ კომერციულ ბანკში, რომლის ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,500,000 ლარს (2022: 4,600,000 ლარი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი კომპანიისთვის არის უმნიშვნელო.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას ვალუტის კურსის ცვლილების შედეგად. კომპანიის პოზიცია სავალუტო კურსების ცვლილების რისკთან მიმართებაში ძირითადად დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო აქტივობებთან (როდესაც შემოსავლისა და ხარჯის ოპერაციები დენომინირებულია კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში) და როდესაც კომპანიის ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები დენომინირებულია ასევე უცხოურ ვალუტაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სულ
ლარი	4,114,931	1,539,463	5,654,394
აშშ დოლარი	730	-	730
სულ	4,115,661	1,539,463	5,655,124

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	სხვა მოთხოვნები	სულ
ლარი	252,625	4,678,213	4,930,838
აშშ დოლარი	764	-	764
სულ	253,389	4,678,213	4,931,602

შემდეგი ცხრილი ასახავს სენსიტიურობის ანალიზს მოგება ზარალისა და კაპიტალისთვის სავალუტო კურსის ცვლილების გათვალისწინებით ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში.

31 დეკემბერი 2023	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	73
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(73)
31 დეკემბერი 2022	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	76
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(76)

კომპანიის კაპიტალზე სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გარდა სხვა ფაქტორები არ ახდენს გავლენას. გამოთვლები გაკეთებულია მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში არსებულ ნაშთებზე, რომელიც განსხვავდება მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი უცხოური ვალუტის რისკი.

18. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია უზრუნველყოს აქციონერები საკმარისი ფინანსური რესურსებით და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

საქართველოს საბანკო სექტორისათვის განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნები ეფუძნება ბაზელ III-ის სტანდარტსა და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციისა და 2013/36/EU დირექტივას (CRR-CRD package).

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით", რომლის თანახმადაც, პილარ 1-ის ფარგლებში, მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET 1) კოეფიციენტი 4.5%;
- პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+ AT 1) - 6%;
- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+AT1 +Tier 2) 8%;

"კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით" დაწესებული პილარ 1-ის მინიმალური მოთხოვნების შესრულებასთან ერთად, კომერციული ბანკი ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის დამატებითი ბუფერის მოთხოვნები იმ რისკებისთვის, რომელსაც არ მოიცავს პილარ 1, მათ შორის, იმ საბაზრო და საკრედიტო რისკებისთვის, რომელიც არ შედის პილარ 1-ში, ასევე კონცენტრაციის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციული რისკებისთვის და სხვა. საზედამხედველო განხილვისა და შეფასების პროცესში გამოვლენილი რისკებზე საპასუხოდ ეროვნული ბანკი კომერციულ ბანკებს უწესებს მოთხოვნას კაპიტალის დამატებით ბუფერებზე. აღნიშნული დამატებითი ბუფერის განსაზღვრა რეგულირდება "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესით".

დამატებით, კომერციულ ბანკებს უწესდებათ კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2,5%-ის ოდენობით), კონტრციკლური ბუფერისა (0-2.5% ფარგლებში) და სისტემურობის ბუფერისგან.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ხდება ყოველთვიურად ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	კაპიტალის კოეფიციენტი	კაპიტალის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	22.69 %	7.4 %
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	22.70 %	8.9 %
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	22.70 %	10.9 %

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

- (I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან
- (II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან
- (III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

- (I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);
- (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);
- (III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;
- (IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;
- (V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2023	2022
განხორციელებული ტრანზაქციები		
საიჯარო ხარჯი	200,140	18,000
საკომუნიკაცია და კომუნალური ხარჯი	12,315	4,768
საბალანსო ნაშთები	2023	2022
გადახდილი ავანსები	11,967	-
სხვა ვალდებულებები	3,637	1,060

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2023	2022
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასი და ბონუსი	1,377,696	32,300

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, აუდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღამდე, აქციონერებმა დამატებით განახორციელეს საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანები 6,926,600 ლარის ოდენობით.

სხვა მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებას, რომელიც მოახდენდა გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე და საჭიროებს წარდგენას არ მომხდარა.