

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021
აქტივები			
მიმდინარე აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1	76,118.8	623,386.3
ფასიანი ქაღალდები	2	0.0	33,454.6
გაცემული სესხები	3	1,756,999.2	3,235,846.1
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	3	-1,013,894.6	-1,177,753.4
მისაღები სესხის %	3	23,734.5	20,716.0
დასაკუთრებული ქონება	4	361,268.0	40,909.8
სხვა აქტივები		38,663.0	50,388.2
სულ მიმდინარე აქტივები		1,242,888.8	2,826,947.7
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები (ნეტო)	5	242,320.6	270,842.9
არამატერიალური აქტივები	6	23,568.3	25,523.2
სულ გრძელვადიანი აქტივები		265,888.9	296,366.2
სულ აქტივები		1,508,777.7	3,123,313.9
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	110,530.0	1,571,316.9
გადასახდელი პროცენტები	7	62.6	4,611.3
საგადასახადო ვალდებულებები		260.7	0.0
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		5,161.0	4,531.4
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		116,014.2	1,580,459.6
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,293,977.1	3,769,667.7
სარეზერვო ფონდი		364,720.2	364,720.2
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი		-2,265,933.9	-2,591,533.6
სულ კაპიტალი		1,392,763.4	1,542,854.3
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,508,777.7	3,123,313.9

სს თბილისი კროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი



2023 წლის 20 ოქტომბერი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		329,412.2	486,257.6
საპროცენტო ხარჯი		-223,137.2	-267,892.7
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8	106,275.0	218,364.9
შემოსავალი სხვა ოპერაციებიდან	9	626,013.7	335,723.6
მიღებული ჯარიმები და შემოსავლები		27,670.9	16,036.6
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		653,684.5	351,760.2
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	-419,195.0	-438,268.3
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		-224,910.5	-238,918.7
ცვეთა		-20,857.3	-25,198.6
საოპერაციო მოგება/ზარალი		94,996.7	-132,260.4
არასაოპერაციო შემოსავლები და ხარჯები (ნეტო)		0.0	0.0
არასაოპერაციო შემოსავლები		0.0	0.0
არასაოპერაციო ხარჯები		0.0	0.0
სავალუტო მოგება/ზარალი (ნეტო)		-8,838.5	55,538.7
მოგება დაბეგვრამდე		86,158.1	-76,721.7
მოგების გადასახადი		0.0	0.0
წმინდა მოგება/ზარალი		86,158.1	-76,721.7
სხვა სრული შემოსავალი			
მთლიანი სრული მოგება/ზარალი		86,158.1	-76,721.7
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		0.0	0.0
სხვა		0.0	0.0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:		0.0	0.0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		86,158.1	-76,721.7

სს თბილისი მიკროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი



2023 წლის 20 ოქტომბერი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2022	2021
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	-401,136.4	186,349.4
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	0.0	-38,600.0
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	-138,053.5	-460,960.8
წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	-539,190.0	-313,211.4
სავალუტო კურსის ეფექტი	-8,077.6	54,639.5
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	623,386.3	881,958.2
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	76,118.8	623,386.3

სს თბილისი უნივერსიტეტი-ს სახელით



დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

კაპიტალი საწყისი ნაშთი (01.01.2022)	1,542,854.3
ახალი აქციების გამოშვება	0.0
განაწილება მესაკუთრეებზე	0.0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	86,158.1
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	-236,249.0
კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს (31.12.2022)	1,392,763.4

სს თბილმიკროკრედიტი-ს სახელით



დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

სს თბილმიკროკრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

სარჩევი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	გვ. 3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	გვ. 4
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	გვ. 5
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	გვ. 6
განმარტებითი შენიშვნები	გვ. 7-20

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021
აქტივები			
მიმდინარე აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	1	76,118.8	623,386.3
ფასიანი ქაღალდები	2	0.0	33,454.6
გაცემული სესხები	3	1,756,999.2	3,235,846.1
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	3	-1,013,894.6	-1,177,753.4
მისაღები სესხის %	3	23,734.5	20,716.0
დასაკუთრებული ქონება	4	361,268.0	40,909.8
სხვა აქტივები		38,663.0	50,388.2
სულ მიმდინარე აქტივები		1,242,888.8	2,826,947.7
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები (ნეტო)	5	242,320.6	270,842.9
არამატერიალური აქტივები	6	23,568.3	25,523.2
სულ გრძელვადიანი აქტივები		265,888.9	296,366.2
სულ აქტივები		1,508,777.7	3,123,313.9
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მიმდინარე ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	110,530.0	1,571,316.9
გადასახდელი პროცენტები	7	62.6	4,611.3
საგადასახადო ვალდებულებები		260.7	0.0
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		5,161.0	4,531.4
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		116,014.2	1,580,459.6
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,293,977.1	3,769,667.7
სარეზერვო ფონდი		364,720.2	364,720.2
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი		-2,265,933.9	-2,591,533.6
სულ კაპიტალი		1,392,763.4	1,542,854.3
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,508,777.7	3,123,313.9

სს თბილმიკროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		329,412.2	486,257.6
საპროცენტო ხარჯი		-223,137.2	-267,892.7
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8	106,275.0	218,364.9
შემოსავალი სხვა ოპერაციებიდან	9	626,013.7	335,723.6
მიღებული ჯარიმები და შემოსავლები		27,670.9	16,036.6
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		653,684.5	351,760.2
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	-419,195.0	-438,268.3
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		-224,910.5	-238,918.7
ცვეთა		-20,857.3	-25,198.6
საოპერაციო მოგება/ზარალი		94,996.7	-132,260.4
არასაოპერაციო შემოსავლები და ხარჯები (ნეტო)		0.0	0.0
არასაოპერაციო შემოსავლები		0.0	0.0
არასაოპერაციო ხარჯები		0.0	0.0
სავალუტო მოგება/ზარალი (ნეტო)		-8,838.5	55,538.7
მოგება დაბეგვრამდე		86,158.1	-76,721.7
მოგების გადასახადი		0.0	0.0
წმინდა მოგება/ზარალი		86,158.1	-76,721.7
სხვა სრული შემოსავალი			
მთლიანი სრული მოგება/ზარალი		86,158.1	-76,721.7
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		0.0	0.0
სხვა		0.0	0.0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:		0.0	0.0
მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)		86,158.1	-76,721.7

სს თბილმიკროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2022	2021
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	-401,136.4	186,349.4
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	0.0	-38,600.0
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	-138,053.5	-460,960.8
წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	-539,190.0	-313,211.4
სავალუტო კურსის ეფექტი	-8,077.6	54,639.5
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	623,386.3	881,958.2
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	76,118.8	623,386.3

სს თბილმიკროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

კაპიტალი საწყისი ნაშთი (01.01.2022)	1,542,854.3
ახალი აქციების გამოშვება	0.0
განაწილება მესაკუთრეებზე	0.0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	86,158.1
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	-236,249.0
კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს (31.12.2022)	1,392,763.4

სს თბილმიკროკრედიტი-ს სახელით

.....

დირექტორი

2023 წლის 20 ოქტომბერი

1. ზოგადი ინფორმაცია

წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია **სს თბილმიკროკრედიტი-ს** (შემდგომში „კომპანია“) 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის.

სს თბილმიკროკრედიტი (ს/ნ 202453219) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად.

კომპანია 2022 წლის 20 ივნისამდე ფუნქციონირებას ახორციელებდა როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „თბილმიკროკრედიტი“ (ს/ნ 202453219) . 2020 წლის სექტემბრამდე კომპანია ოპერირებდა როგორც მეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2020 წლის სექტემბერში მოხდა კომპანიის რეორგანიზაცია სააქციო საზოგადოებად. 2022 წლის 20 ივნისს საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოში დარეგისტრირდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის, 2022 წლის 16 ივნისის N 164 განკარგულება სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია თბილმიკროკრედიტის“ (საიდენტიფიკაციო ნომერი: 202453219) რეგისტრაციის გაუქმების, ლიკვიდაციის პროცესის დაწყებისა და ლიკვიდატორის დანიშვნის შესახებ“. ლიკვიდატორად დაინიშნა გიორგი ნაროუშვილი (პირადი ნომერი: 19001028319). გაუქმდა საქართველოს საფინანსო ზედამხედველობის სააგენტოს უფროსის 2008 წლის 17 ოქტომბრის №506 განკარგულებით (სარეგისტრაციო ნომერო - 241008) მინიჭებული საქმიანობის უფლება და 2022 წლის 4 ნოემბრის დასრულებული რეორგანიზაციის საფუძველზე შეიქმნა სს თბილმიკროკრედიტი ს/ნ 202453219, იურიდიული მისამართია: თბილისი, დიდუბის რაიონი, მიხეილ წინამძღვრიშვილის ქ., N 137ა, სართული 1.

კომპანიის მმართველ ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, კომპანიის ყოველდღიურ აქტივობებს მართავს კომპანიის დირექტორი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები:

თავმჯდომარე/წევრი: ნუნუ გიგაური, 01026004546

თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: დავით კურდღელაძე, 01024019838

წევრი: კახაბერ ხუციშვილი, 01024016980

კომპანიის მფლობელები (აქციონერები) 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან:

	2022	2021
ლუსია არუთინოვა	0.00%	24.18%
თემურ პაპიაშვილი	0.00%	22.78%
ალექსანდრე ტარიელაძე	46.89%	19.84%
ნანა ტარიელაძე	38.92%	16.45%

დავით კურდღელაძე	3.59%	6.58%
თეა კაციტაძე	0.00%	2.53%
ალექსანდრე ხმალაძე	0.00%	2.53%
კახაბერ ხუციშვილი	7.01%	2.96%
მარინე ხუციშვილი	1.50%	1.26%
მაია მეტონიძე	2.10%	0.89%
სულ:	100.00%	100.00%

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად. იგი წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად. თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ კომპანიის მიერ მიღებულმა წმინდა ზარალმა შეადგინა 2,265,934 ლარი 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის. შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე, კომპანია 2022 წლის ბოლოდან გადავიდა „მისო“-ს სტატუსიდან სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსზე. კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

თავდაპირველი აღირება; აღიარების თარიღი

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც კომპანიამ აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ბაზარზე ზოგადად არსებული პრაქტიკით განსაზღვრულ პერიოდში.

თავდაპირველი შეფასება

თავდაპირველი შეფასებისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის კლასიფიკაცია დამოკიდებულია სახელშეკრულებლო პირობებსა და ინსტრუმენტის მართვის ბიზნესმოდელზე. თავდაპირველად ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ფინანსური აქტივი და ვალდებულების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, მაშინ ამ თანხებს ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები კომპანია ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს ინსტრუმენტის მართვის ბიზნეს მოდელიდან და

სახელშეკრულებო პირობებიდან გამომდინარე ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთით:

- ამორტიზირებული ღირებულება;
- სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსვალში;
- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ისინი გამიზნულია ვაჭრობისთვის, ან არის წარმოებული ინსტრუმენტები, ან სამართლიანი ღირებულებითაა კლასიფიცირებული.

გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით

კომპანია ახდენს გაცემული სესხების და სხვა ფინანსური ინვესტიციების შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით იმ შემთხვევაში, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და

- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.

ზემოხსენებული პირობების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანიის ბიზნეს მოდელი განისაზღვრება ისეთ დონეზე, რომელიც გვიჩვენებს, რა მეთოდებით ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფების ერთობლივად მართვა ბიზნესის გარკვეული მიზნების მისაღწევად. კომპანიის ბიზნეს მოდელი არ

წარმოადგენს ცალკეული ინსტრუმენტებისთვის გამოსაყენებელ საკლასიფიკაციო მიდგომას, არამედ იგი უნდა განისაზღვროს აგრეგირების უფრო მაღალ დონეზე და დაფუძნებული უნდა იყოს ისეთ დაკვირვებად ფაქტორებზე, როგორიც არის, მაგალითად:

- როგორ ხდება ბიზნეს მოდელის ეფექტურობისა და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და ამ საკითხების შესახებ საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ინფორმირება;
- რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენს მოცემული ბიზნეს მოდელის (და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების) ეფექტურობაზე და კონკრეტულად როგორ ხორციელდება ამ რისკების მართვა;
- რა ფორმით ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება (მაგალითად, ანაზღაურება მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ეფუძნება თუ მიღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას);
- მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და გაყიდვების დროულობა ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის შესაფასებლად.

ბიზნეს მოდელის შეფასება დაფუძნებულია გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებზე, „ყველაზე უარესი“ ან „სტრესული შემთხვევების“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ ფულადი ნაკადები ისეთი გზით წარმოიქმნება, რომელიც განსხვავდება ბიზნეს მოდელის შეფასების თარიღით საწარმოს მოლოდინებისგან, ეს არ გამოიწვევს მოცემული ბიზნეს მოდელის ფარგლებში დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ცვლილებას, თუმცა ინფორმაციის გათვალისწინება მოხდება მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების (SPPI) ტესტირება

კლასიფიკაციის შემდეგ ეტაპზე კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ისინი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების ტესტირებას. „ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების მანძილზე (მაგალითად, იმ შემთხვევაში, თუ ხორციელდება გადახდები ძირითადი თანხის დასაფარად ან პრემიუმის/ დისკონტის ამორტიზაცია). ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკის ანაზღაურება პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტებია. იმისათვის, რომ განისაზღვროს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, კომპანია მიმართავს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ მნიშვნელოვან ფაქტორებს, როგორიცაა ვალუტა, რომელშიც გამოსახულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი. ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს არაარსებითზე მეტ რისკს ან

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სახელშეკრულებო გარიგებას, არ წარმოქმნის ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც მხოლოდ ძირითადი თანხის და დაუფარავ ბალანსზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს. ასეთ შემთხვევებში ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

გაუფასურება

კომპანია არ იყენებს გაუფასურების მიზნებისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, არამედ აღიარებს გაუფასურებას ისევ ბასს 39-ის მიხედვით, როგორც ამას აკეთებდა 2018 წლის 1 იანვრამდე სანამ ძალაში შევიდოდა ფასს 9 სტანდარტი. 2018 წლის 1 იანვრამდე კომპანია აფასებდა, ყოველ საანგარიშგებო თარიღისთვის, არსებობდა თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდებოდა. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნეოდა მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობდა რაიმე მოვლენით (ან მოვლენებით) გამოწვეული გაუფასურების არსებობის

ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც (რომლებიც) დადგა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ზარალის დადგომის შემთხვევა (ან შემთხვევებს) გავლენა ჰქონდა ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელი იყო.

გაუფასურების მტკიცებულება შეიძლება ყოფილიყო იმის ნიშნები, რომ მსესხებელი ან მსესხებელთა ჯგუფი

განიცდიდა მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არ იხდიდა ან აგვიანებდა სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდას, არსებობდა გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებდა მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების ნიშანი ასევე არის ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების

მნიშვნელოვანი და ხანგრძლივი შემცირება მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე. კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად აფასებდა, არსებობდა თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდებოდა, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, ხდებოდა ზარალის ოდენობის

დაანგარიშება, რაც წარმოადგენდა სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას (ჯერ არ მომხდარი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით) დადისკონტებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით,

ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისთვის სხვაობას სამართლიან ღირებულებასა და ინვესტიციის ღირებულებას შორის. აქტივის ღირებულება მცირდებოდა და ზარალი აისახებოდა მოგება ზარალის ანგარიშში. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდებოდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით

შემცირებულ ძირზე, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენებოდა გაუფასურების ზარალის ოდენობის დასათვლელად სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის გამოყენებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უიმედო აქტივები ჩამოიწერებოდა გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან და ხდებოდა უზრუნველყოფების რეალიზაცია ან კომპანიისათვის გადაცემა. თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდებოდა და ეს შემცირება ობიექტურად უკავშირდებოდა გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდებოდა მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მოგება ზარალის ანგარიშში, გარდა გასაყიდად არსებული ინვესტიციებისა, რომელთა შემთხვევაშიც სამართლიან ღირებულებაში ზრდა გაუფასურების შემდეგ აღიარდებოდა სხვა სრული შემოსავლის ფარგლებში. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ჯგუფდებოდა კომპანიის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემის მიხედვით, რაც მოიცავდა საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორიცაა აქტივის სახეობა, ინდუსტრია, უზრუნველყოფილი საგნის სახეობა, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა შესაბამისი ფაქტორები. გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განისაზღვრა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალის გამოცდილება დაკორექტირდა არსებული ემპირიული მონაცემების მიხედვით, რათა აესახა დღევანდელი პირობების ეფექტი, რომელიც არ მოქმედებდა იმ წლებზე, საიდანაც მიღებულია ისტორიული ზარალის გამოცდილება და უგულებელყოფილიყო წინა პერიოდში არსებული იმ პირობების ეფექტი, რომელიც დღეისათვის აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავდა და უკავშირდებოდა წლიდან წლამდე შესაბამის ემპირიულ მონაცემებში მომხდარ ცვლილებებს (როგორიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში განცდილი ზარალის ან მისი მასშტაბის განმსაზღვრელი იყო). რეგულარულად ხდებოდა სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების იმ მეთოდოლოგიის და დამკვეთების გადახედვა, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, რათა შემცირებულიყო სხვაობა მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ზარალს შორის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

- ამოიწერა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და

- კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე, კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და კომპანიის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან სრულად მას შემდეგ, რაც კომპანია შეწყვეტს თანხის ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილი ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ ემატება რეზერვს და შემდგომ გამოიქვითება საერთო საბალანსო ღირებულებიდან. შემდგომ პერიოდში თანხის ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე.

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტიანი სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება- ზარალში, ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის მომენტისთვის, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის

მეთოდით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვის პროცესში მიღებულ ნებისმიერ პრემიუმის ან ფასდაკლების გათვალისწინებით და ყველა გადასახადის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება, როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად მიესადაგება პროცენტის მატარებელ სესხებს.

სავაჭრო მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები არის მომხმარებლებისაგან მისაღები თანხები წარმოშობილი საქონლის მიწოდების შედეგად. თუ სავაჭრო მოთხოვნის დაბრუნება მოსალოდნელია ერთ საანგარიშგებო პერიოდში ან უფრო ნაკლებში, ის კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი აქტივი, წინააღმდეგ შემთხვევაში წარდება გრძელვადიან აქტივებში. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში არსებული არსებული სავაჭრო მოთხოვნები გადაანგარიშდება ეროვნულ ვალუტაში (ლარში) საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო დღისთვის არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საკურსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა/ხარჯი აისახება არასაოპერაციო შემოსავალში ან არასაოპერაციო ხარჯებში შესაბამისად.

სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების აღიარება ხდება თვითღირებულების თანხით. თვითღირებულება იანგარიშება საშუალო შეწონილი მეთოდით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს უშუალოდ დაკავშირებულ ხარჯებს და მომავალი ვალდებულებების სავარაუდო დღევანდელ ღირებულებას, ასევე შეძენის მიმდინარე ფასს.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში და ექვემდებარება სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს აქტივის ჩამოწერას.

სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოიხილება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე.

იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება ინდივიდუალურად (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად წარმოშობილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული თანხის შედარებით და ჩაირთვება სხვა შემოსავლების/ხარჯების კატეგორიაში, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებად ღირებულება არის უდიდესი გამოყენებად ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის. როდესაც მიმდინარე ღირებულება გადააჭარბებს განსაზღვრულ ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების აღიარება ხდება შესაბამის პერიოდში და აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები ასახულია დაგროვილი ამორტიზაციით შემცირებული თვითღირებულებით. მისი ამორტიზება ხდება წრფივი მეთოდით აქტივის სასარგებლო მომსახურების შეფასებული ვადის განმავლობაში. თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ამორტიზაციის ნორმა, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა, ან ნარჩენი ღირებულება მნიშვნელოვნად შეიცვალა, ახალი მოლოინის ასახვის მიზნით, მოცემული აქტივის ცვეთა შესწორდება პერსპექტიულად.

დასაკუთრებული ქონება

კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. კომპანია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით და მათ მიიჩნევს შეძენილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად. დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდეგ ფასდება

საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში ერთიანდება მომხმარებლებისთვის გადასახდელი თანხები წარმოშობილი მომსახურების გაწევის ან საქონლის მოწოდების შედეგად. თუ სავაჭრო ვალდებულების დაფარვა მოსალოდნელია ერთ საანგარიშგებო პერიოდში ან უფრო ნაკლებში, ის კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ვალდებულება, წინააღმდეგ შემთხვევაში წარდება გრძელვადიან ვალდებულებებში. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში არსებული არსებული სავაჭრო ვალდებულებები გადაანგარიშდება ეროვნულ ვალუტაში (ლარში) საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო დღისთვის არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საკურსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა/ხარჯი აისახება არასაოპერაციო შემოსავალში ან არასაოპერაციო ხარჯებში შესაბამისად.

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც სააქციო კაპიტალი. 2022 წლის ბოლოს კომპანიის სააქციო კაპიტალი წარმოადგენს 790,000 ჩვეულებრივ აქციას, თითოეულის ნომინალური ღირებულებაა 1 აშშ დოლარი, 350,000 აშშ დოლარის A ტიპის პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებაა 1 აშშ დოლარი, 200,000 აშშ დოლარის B ტიპის პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებაა 1 აშშ დოლარი, 295,000 აშშ დოლარის C ტიპის პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებაა 1 აშშ დოლარი,

ღივიდენდები

ღივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. ღივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა ნავარაუდები. საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც იზომება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც არის მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული განაკვეთი ფინანსური ინსტრუმენტის სრული სასიცოცხლო ვადით ან ნაკლებით, ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. კალკულაცია ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს დამატებით საკომისიოებს და ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ფინანსურ ინსტრუმენტთან და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მაგრამ არ ითვალისწინებს მომავალ შესაძლო დანაკარგებს. ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის გადახდების ან თანხის მიღების პირობებს. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება ითვლება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი ან შემოსავალი. მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივის ღირებულება მცირდება შესაძლო დანაკარგების ანარიცხების გამო, საპროცენტო შემოსავალი განაგრძობს დარიცხვას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ახალსაბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები

კომპანია იღებს საკომისიო შემოსავლებს კლიენტებზე გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავალი შეიძლება დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად: საკომისიო შემოსავლები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან. საკომისიო შემოსავლები პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებებიდან აღიარდება პერიოდის განმავლობაში. სესხების საკომისიო გადასახადები გადავადებულია (ნებისმიერ დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირებით

ამონაგების აღიარება

ამონაგები საქონლის მიწოდებიდან ან/და მომსახურების გაწევიდან მაშინ აღიარდება, როდესაც კლიენტისთვის ხდება საქონლის/მომსახურების მიწოდება ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად. ამონაგების შეფასება ხდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით, რეალიზაციასთან დაკავშირებული არაპირდაპირი გადასახადების გამოკლებით.

თვითღირებულების აღიარება

გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში შემავალი ხარჯების აღიარება ხდება მაშინ, როცა საწარმო იღებს შემოსავალს მოცემული პროდუქციის გაყიდვიდან. გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში შემავალი კომპონენტები ამ საქონლის რეალიზაციასთან უშუალოდ დაკავშირებული ხარჯია (მაგ. თავად საქონლის ღირებულება, პირდაპირი ხელფასები, მიწოდების ხარჯები ა.შ.).

1. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2022	2021
ნაღდი ფული სალაროში	74,153.0	28,044.3
ფული საბანკო ანგარიშებზე	1,965.8	595,342.0
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	76,118.8	623,386.3

2. კორპორაციული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2022	2021
ლიბერთი ბანკის (AMB) კორპორაციული სავალო ფასიანი ქაღალდები	0.0	33,454.6
სულ კორპორაციული სავალო ფასიანი ქაღალდები	0.0	33,454.6

3. გაცემული სესხები

	2022		2021	
	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები
გაცემული სესხები	246,148.9	637,207.9	572,675.0	1,795,082.4
გაცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალიანება	116,920.4	756,722.0	78,448.3	789,640.5
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-156,392.8	-857,501.8	-156,392.8	-1,021,360.6
მისაღები სესხის %	5,652.9	18,081.6	3,620.5	17,095.6
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	212,329.4	554,509.7	498,351.0	1,580,457.8

4. დასაკუთრებული ქონება

	2022	2021
გირაოში დარჩენილი უძრავი ქონება	361,268.0	40,520.0
გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	0.0	389.8
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	361,268.0	40,909.8

5. ძირითადი საშუალებები

ცვეთა ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფს ერიცხება წრფივად, შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)	1 იანვარი, 2022	შემოსვლა	გასვლა	წლიური ცვეთა	31 დეკემბერი, 2022
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	5	15,952.6			3,031.0	12,921.6
დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	5	9,619.8			2,693.5	6,926.2
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით (გლდანის ფილიალი)	3	4,234.7			4,234.7	0.0
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით (დ. აღმაშენებლის 147 ახალი ოფისი)	5	7,008.0			7,008.0	0.0
შენობა- ნაგებობები-ქ თბილისი წინამძღვრიშვილის ქ N 137ა	15	234,027.9			11,555.1	222,472.8
სულ		270,842.9	0.0	0.0	28,522.3	242,320.6

6. არამატერიალური აქტივები

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)	1 იანვარი, 2022	შემოსვლა	გასვლა	წლიური ცვეთა	31 დეკემბერი, 2022
არამატერიალური აქტივი	8	5,172.4			387.9	4,784.4
შპს 'სოფტგენი' -Loan Expert'-ის პროგრამა	8	20,350.9			1,567.0	18,783.9
სულ		25,523.2	0.0	0.0	1,955.0	23,568.3

7. მიღებული სესხები და პროცენტები

	2022	2021
იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	0.0	621,539.9
ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახსრები	110,530.0	949,777.0
გადასახდელი %	62.6	4,611.3
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	110,592.6	1,575,928.2

8. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2022	2021
პროცენტული შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	71,480.4	150,047.6
პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებზე გაცემული სესხებიდან	257,931.8	336,210.1
სულ	329,412.2	486,257.6

	2022	2021
პროცენტული ხარჯები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	-40,307.6	-54,987.0
პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებზე გაცემული სესხებიდან	-	-212,905.7
სულ	223,137.2	-267,892.7

9. შემოსავალი სხვა ოპერაციებიდან

	2022	2021
საკომისიოები და შემოსავლები	22,477.3	62,527.0
შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	603,536.4	273,196.7
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	626,013.7	335,723.6

10. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს კომპანიის ადმინისტრირებასთან უშუალოდ დაკავშირებულ ხარჯებს. მისი სტრუქტურა შემდეგია:

	2022	2021
ადმინისტრაციული ხელფასები	-200,822.5	-241,136.0
საკონსულტაციო და საექსპერტო მომსახურების ხარჯები	-380.7	-717.6
რეკლამის ხარჯები	-215.7	-2,411.2
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	-6,685.0	-7,063.2
სხვა საგადასახადო ხარჯი	-33,069.2	-67,475.6
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	-168.0	-144.0
სხვა ხარჯები	-177,853.9	-119,320.7
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-4,223,343.0	-3,843,527.7