

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

**ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	20
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
7 გაცემული სესხები	22
8 ძირითადი საშუალებები	24
9 სხვა აქტივები	24
10 მიღებული სესხები	25
11 საიჯარო ვალდებულება	25
12 საწესდებო კაპიტალი	25
13 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	25
14 თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	25
15 სხვა საოპერაციო ხარჯი	26
16 საპროცენტო ხარჯები	26
17 ფინანსური რისკების მართვა	26
18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	30
19 კაპიტალის ადეკვატურობა	31
20 დაკავშირებული მხარეები	31
21 პირობითი ვალდებულებები	31
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 32

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონიერულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

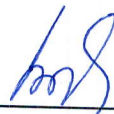


ზაურ მამადრაგიმოვი

გენერალური დირექტორი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024



ლამზირა რობაქიძე

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალ"-ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადელობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ზაურ მამადრაგიმოვი

გენერალური დირექტორი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ლამზირა რობაქიძე

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა სს "ჯორჯიან კაპიტალ"-ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს "ჯორჯიან კაპიტალ" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და მისი წარდგენა განმარტებით შენიშვნებში არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებით, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარდგენისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმებს და პარამეტრებს როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD), მაკროეკონომიკური პროგნოზები. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასა და განმარტებით შენიშვნებში (წარდგენის კუთხით) ასევე შესაძრის ინფორმაციის შესაბამის ელემენტებში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადი", შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახადი"-ს.

კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული გადაფასების რეზერვი წარმოშობილია ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი მტკიცებულებები აღნიშნული რეზერვის თანხობრივი მოცულობის დასადასტურებლად.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

პირობითი მოსაზრების საფუძველი (გაგრძელება)

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - ”აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოადგენს მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული 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.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. 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 მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის 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 სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვაგვარადაც ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 13 ივნისი 2024

თბილისი, საქართველო



სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	195,400	630,610
გაცემული სესხები	7	2,679,468	2,844,618
ძირითადი საშუალებები	8	70,617	109,227
არამატერიალური აქტივები		31,130	46,707
სხვა აქტივები	9	17,172	109,614
სულ აქტივები		2,993,787	3,740,776
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	1,726,915	1,726,627
საიჯარო ვალდებულებები	11	-	22,375
სხვა ვალდებულებები		23,257	482
სულ ვალდებულებები		1,750,172	1,749,484
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
დამატებითი კაპიტალი		325,557	325,557
გადაფასების რეზერვი		159,015	177,865
გაუნაწილებელი მოგება		(240,957)	487,870
სულ კაპიტალი		1,243,615	1,991,292
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,993,787	3,740,776

ზაურ მამადრაგიმოვი
 გენერალური დირექტორი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

ლამზირა რობაქიძე
 მთავარი ბუღალტერი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	195,400	630,610
გაცემული სესხები	7	2,679,468	2,844,618
ძირითადი საშუალებები	8	70,617	109,227
არამატერიალური აქტივები		31,130	46,707
სხვა აქტივები	9	17,172	109,614
სულ აქტივები		2,993,787	3,740,776
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	1,726,915	1,726,627
საიჯარო ვალდებულებები	11	-	22,375
სხვა ვალდებულებები		23,257	482
სულ ვალდებულებები		1,750,172	1,749,484
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	1,000,000	1,000,000
დამატებითი კაპიტალი		325,557	325,557
გადაფასების რეზერვი		159,015	177,865
გაუნაწილებელი მოგება		(240,957)	487,870
სულ კაპიტალი		1,243,615	1,991,292
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,993,787	3,740,776

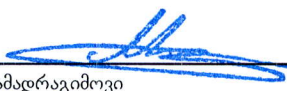
ზაურ მამადრაგიმოვი
გენერალური დირექტორი
სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ლამზირა რობაქიძე
მთავარი ბუღალტერი
სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

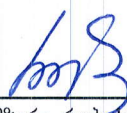
თარიღი: 13 ივნისი 2024

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	13	880,327	996,239
საპროცენტო ხარჯები	16	(225,046)	(228,599)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		655,281	767,640
სხვა შემოსავლები		5,267	19,600
სულ შემოსავალი		660,548	787,240
თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	14	(369,814)	(490,511)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი		(69,420)	(118,187)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	15	(336,715)	(452,065)
სესხების გაუფასურების ხარჯი		(644,954)	167,080
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(12,877)	(146,337)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		(9,075)	-
გადახდილი ჯარიმები		(4,000)	(2,166)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(786,307)	(254,946)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
პერიოდის შედეგი		(786,307)	(254,946)
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		38,630	28,890
წლის სრული შემოსავალი (ზარალი)		(747,677)	(226,056)


 ზაურ მამადრაგიმოვი
 გენერალური დირექტორი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024


 ლაშინა რობი
 მთავარი ბუღალტერი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	13	880,327	996,239
საპროცენტო ხარჯები	16	(225,046)	(228,599)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		655,281	767,640
სხვა შემოსავლები		5,267	19,600
სულ შემოსავალი		660,548	787,240
თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	14	(369,814)	(490,511)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი		(69,420)	(118,187)
სხვა საოპერაციო ხარჯი	15	(336,715)	(452,065)
სესხების გაუფასურების ხარჯი		(644,954)	167,080
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(12,877)	(146,337)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		(9,075)	-
გადახდილი ჯარიმები		(4,000)	(2,166)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(786,307)	(254,946)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
პერიოდის შედეგი		(786,307)	(254,946)
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		38,630	28,890
წლის სრული შემოსავალი (ზარალი)		(747,677)	(226,056)

ზაურ მამადრაგიმოვი
 გენერალური დირექტორი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ლამზირა რობაქიძე
 მთავარი ბუღალტერი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

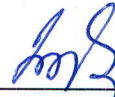
	საწყისდებო კაპიტალი	დამატებითი კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	148,975	742,816	2,217,348
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	28,890	-	28,890
2022 წლის მოგება	-	-	-	(254,946)	(254,946)
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	177,865	487,870	1,991,292
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	38,630	-	38,630
ტრანსფერი	-	-	(57,480)	57,480	-
2023 წლის მოგება	-	-	-	(786,307)	(786,307)
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	159,015	(240,957)	1,243,615



ზაურ მამადრაგიშვილი

გენერალური დირექტორი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"



ლამზირა რობაქიძე

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებითი კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	148,975	742,816	2,217,348
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	28,890	-	28,890
2022 წლის მოგება	-	-	-	(254,946)	(254,946)
2022 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	177,865	487,870	1,991,292
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	38,630	-	38,630
ტრანსფერი	-	-	(57,480)	57,480	-
2023 წლის მოგება	-	-	-	(786,307)	(786,307)
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,000,000	325,557	159,015	(240,957)	1,243,615

ზაურ მამადრაგიმოვი
 გენერალური დირექტორი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ლამზირა რობაქიძე
 მთავარი ბუღალტერი
 სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი)			
კორექტირებები:		(786,307)	(254,946)
ცვლილების და ამორტიზაციის ხარჯი			
საპროცენტო ხარჯები		69,420	118,187
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		225,046	228,599
სესხის გაუფასურების რეზერვი		9,075	-
ცვლილებები გაცემულ სესხებში		644,954	(167,080)
ცვლილებები სხვა აქტივებში		(479,804)	935,362
ცვლილებები სავაჭრო ვალდებულებებში		92,442	(18,340)
		400	(114,790)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(224,774)	726,992
გადახდილი პროცენტი			
მოგების გადასახადის გადახდა		(224,758)	(228,599)
		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(449,532)	498,393
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა			
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		(3,014)	(1,579)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		20,315	-
		(2,979)	(16,094)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		14,322	(17,673)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
დაფარული სესხები			
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		-	(19,377)
		-	(19,377)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა კლება		(435,210)	461,343
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		630,610	169,267
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	195,400	630,610

ზაურ მამადრაგიმოვი

გენერალური დირექტორი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

ლამზირა რობაქიძე

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი)		(786,307)	(254,946)
კორექტირებები:			
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი		69,420	118,187
საპროცენტო ხარჯები		225,046	228,599
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		9,075	-
სესხის გაუფასურების რეზერვი		644,954	(167,080)
ცვლილებები გაცემულ სესხებში		(479,804)	935,362
ცვლილებები სხვა აქტივებში		92,442	(18,340)
ცვლილებები სავაჭრო ვალდებულებებში		400	(114,790)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(224,774)	726,992
გადახდილი პროცენტი		(224,758)	(228,599)
მოგების გადასახადის გადახდა		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(449,532)	498,393
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(3,014)	(1,579)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		20,315	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,979)	(16,094)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		14,322	(17,673)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
დაფარული სესხები		-	(19,377)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		-	(19,377)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა კლება		(435,210)	461,343
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		630,610	169,267
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	195,400	630,610

ზაურ მამადრაგმოვი

გენერალური დირექტორი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ლამზირა რობაქიძე

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

თარიღი: 13 ივნისი 2024

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (ს/ნ 204568574) დარეგისტრირდა 2009 წელს, საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში.

ფაქტიური და იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, რუსთაველის N 37. კომპანიის 100% წილის მესაკუთრე არის საბინა მასტანოვა.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად უზრუნველყოფით. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

საჯარო რეესტრის მონაცემების მიხედვით, კომპანიის მმართველი ორგანო არის საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო კომპანიის დირექტორი არის ზაურ მამადრაგმოვი.

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000) ლარი და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის შორის 49 ადგილს იკავებს). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში. კომპანიის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა განსაზღვრულია სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნაში. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სადრიცხო პოლიტიკა

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ზდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ზდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს აღგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს აღგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 7).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "მინარისი ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL). ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ, რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

4.4 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

4.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო ვადა (წელი)
სატრანსპორტო საშუალება	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა	5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5
სხვა	7

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 7 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

4.7 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება კომპანიის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი.

კომპანია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოელის საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა ღირად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა ღირად მოსალოდნელი იყოს, ხელმძღვანელობის შესაბამისი დონე აქტივის გაყიდვის გეგმას მხარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონივრულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საკმარისობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები (გაგრძელება)

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ხდება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქონებაში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს კომპანია მის გამოყენებას და მისი ხელახლა გაზომვა და აღრიცხვა ხდება შესაბამისი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

კომპანია აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

4.8 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანიზებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

2022 წლის 16 დეკემბერს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების შესაბამისად საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და ამ კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის. დასაბეგრი მოგება იბეგრება 20 პროცენტით. კანონში შეტანილი ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ამ ცვლილების თანახმად აღნიშნული ორგანიზაციები გაცემულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო შემოსავალს და სესხის შესაძლო ზარალის რეზერვს საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებენ ფასის სტანდარტის შესაბამისად.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოქმნილი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო ღირს: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმოქმნილი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4.11 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

4 ძირითადი სადრიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 იჯარა (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია შელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4.12 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ხარჯით.

4.13 სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან აქციების ოფციონებთან, აღიარდება როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

4.14 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.14 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადახდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

4.15 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება ღირებულების მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.16 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღიარდება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აშშ დოლარი/ლარი	2.6894	2.7020
ევრო/ლარი	2.9753	2.8844

4.17 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.18 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ბასს 12 - მოგებიდან გადასახადი;

- ა) „ერთი ოპერაციის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“ - ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ კომპანიამ მთლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდან ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვემდებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამჟღავნებული მონაცემები ასევე შეიცვალა ამ შესწორებების დოკუმენტში გათვალისწინებული გარდა მავალი დებულებების შესაბამისად;
- ბ) „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა - მეორე პილარის მოდელის წესები“ - ზემოაღნიშნული შესწორებები კომპანიას საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგომარეობის გაურკვეველი ხასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნელი რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. წინა პერიოდში არააირი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშნული შესწორება.

4.19 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია - ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა", ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი განმარტავს კრიტერიუმს, ვალდებულების გრძელვადიანი კლასიფიკაციისთვის: მოთხოვნა, რომ სუბიექტს აქვს უფლება ვალდებულების დაფარვა გადადოს ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვით.

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუმაჯობებს საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადადოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შეშფოთებას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

ფასს 16 - იჯარა

"საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას" - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას ცვლის ფასს 16-ის მოთხოვნებს უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისთვის შემდგომი შეფასების მოთხოვნების დამატებით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.19 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ბასს 7 - ფულადი ნაკადების ანგარიშგება; ფასს 7 - ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები

"მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები" - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები ცვლის ბასს 7-ს "ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგება" მოთხოვნებს და მოითხოვს საწარმომ დამატებითი ინფორმაცია გაამჟღავნოს მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ. ცვლილებები ასევე ამატებს მომწოდებლის ფინანსურ შეთანხმებებს, როგორც მაგალითად ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება“ ლიკვიდურობის რისკის გამჟღავნების მოთხოვნების ფარგლებში.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

მსჯელობები, რომლებიც განსაკუთრებულად აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს:

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოხილულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

ე) გადასახადები

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

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

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ნაღდი ფული

ფული ბანკში

სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები

31-დეკ-23	31-დეკ-22
288	98
195,112	630,512
195,400	630,610

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

ქართული ლარი (GEL)

აშშ დოლარი (USD)

სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები

31-დეკ-23	31-დეკ-22
5,073	12,710
190,327	617,900
195,400	630,610

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გავრცელება)

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B - ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა არსებითი სხვაობა ფული და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულებასა და მათ სამართლიან ღირებულებას შორის.

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს რეზიდენტ ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 18 პროცენტიდან 45 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: ანუიტეტის პრინციპით და კომბინირებული (მსესხებელი დამოუკიდებლად ირჩევს ძირითადი თანხის დაფარვის საშუალებით პერიოდს). გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

გაცემული სესხები

სამომხმარებლო სესხი

მისაღები პროცენტი

მისაღები ჯარიმა

მთლიანი გაცემული სესხები

მინუს: გაუფასურების რეზერვი

წმინდა გაცემული სესხები

31-დეკ-23	31-დეკ-22
3,748,506	3,130,277
273,767	930,036
232,285	296,501
4,254,558	4,356,814
(1,575,090)	(1,512,196)
2,679,468	2,844,618

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი, ძირის და დარიცხული პროცენტი

სესხის ძირი

მისაღები პროცენტი

მისაღები ჯარიმა

მთლიანი სასესხო პორტფელი

31-დეკ-23	31-დეკ-22
3,748,506	3,130,277
273,767	930,036
232,285	296,501
4,254,558	4,356,814

7.2 სესხის ძირის განაწილება ვადიანობის მიხედვით

1 წელზე ნაკლები

1-დან 5 წლამდე

5 წელზე მეტი

სულ გაცემული სესხის ძირი

31-დეკ-23	31-დეკ-22
918,348	815,103
635,585	994,108
2,194,573	1,321,066
3,748,506	3,130,277

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა).

შემდეგი გვერდიდან მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

	31-დეკ-23		31-დეკ-22	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სამომხმარებლო სესხი	3,748,506	17,892,900	3,130,277	15,398,404
სულ	3,748,506	17,892,900	3,130,277	15,398,404

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	იპოთეკური სესხი	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	1,973,087	1,973,087
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	508,102	508,102
31-60 დღე ვადაგადაცილებული	64,063	64,063
61-90 დღე ვადაგადაცილებული	91,251	91,251
91-120 დღე ვადაგადაცილებული	63,044	63,044
121-150 დღე ვადაგადაცილებული	-	-
151-180 დღე ვადაგადაცილებული	-	-
180 დღე და მეტი ვადაგადაცილებული	1,048,959	1,048,959
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	3,748,506	3,748,506

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	იპოთეკური სესხი	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	27,420	27,420
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	68,647	68,647
31-60 დღე ვადაგადაცილებული	32,297	32,297
61-90 დღე ვადაგადაცილებული	56,495	56,495
91-120 დღე ვადაგადაცილებული	27,280	27,280
121-150 დღე ვადაგადაცილებული	-	-
151-180 დღე ვადაგადაცილებული	-	-
180 დღე და მეტი ვადაგადაცილებული	1,362,951	1,362,951
სულ ვადაგადაცილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	1,575,090	1,575,090

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	იპოთეკური სესხი	სულ
ვადგადაცდილების გარეშე	1,644,709	1,644,709
30 დღემდე ვადგადაცდილებული	347,491	347,491
31-60 დღე ვადგადაცდილებული	112,991	112,991
61-90 დღე ვადგადაცდილებული	111,563	111,563
91-120 დღე ვადგადაცდილებული	39,576	39,576
121-150 დღე ვადგადაცდილებული	30,807	30,807
151-180 დღე ვადგადაცდილებული	20,495	20,495
180 დღე და მეტი ვადგადაცდილებული	822,645	822,645
სულ ვადგადაცდილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	3,130,277	3,130,277

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	იპოთეკური სესხი	სულ
ვადგადაცდილების გარეშე	105,614	105,614
30 დღემდე ვადგადაცდილებული	20,605	20,605
31-60 დღე ვადგადაცდილებული	12,030	12,030
61-90 დღე ვადგადაცდილებული	27,687	27,687
91-120 დღე ვადგადაცდილებული	11,873	11,873
121-150 დღე ვადგადაცდილებული	9,454	9,454
151-180 დღე ვადგადაცდილებული	19,230	19,230
180 დღე და მეტი ვადგადაცდილებული	1,305,703	1,305,703
სულ ვადგადაცდილებები გაუფასურების და პროცენტის გამოკლებით	1,512,196	1,512,196

8 ძირითადი საშუალებები

კომპანიის ძირითადი საშუალებები მოიცავს აქტივის გამოყენების უფლებას, რომელს წარმოშობილია 2020 წლის მაისში დადებული სამ წლიანი ხელშეკრულებით. კომპანია იყენებს 8%-იან განაკვეთს საიჯარო გადასახდელების დისკონტირებისათვის და ხელშეკრულების დადების თარიღში აქტივის გამოყენების უფლება შეადგენს 185,419 ლარს. 2023 წელს აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა არის 23,369 ლარი (2022 წელს: 61,806 ლარი), ხოლო აქტივის გამოყენების უფლება 2023 წლის 31 დეკემბერს არის 0 ლარი (31.12.2022 - 23,369 ლარი). ხელშეკრულება შეწყდა 2023 წლის 1 მაისს.

9 სხვა აქტივები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
დებიტორული დავალიანება	2,146	94,350
გადახდილი ავანსები	2,309	15,264
სხვა აქტივები	12,717	-
სულ სხვა აქტივები	17,172	109,614

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

10 მიღებული სესხები	ვალუტა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
დამფუძნებლისაგან მიღებული სესხი	ლარი	1,726,915	1,726,627
სულ მიღებული სესხები		1,726,915	1,726,627

2018 წლის 27 სექტემბერს დამფუძნებლისგან მიიღო სესხი 60 თვით, ეროვნულ ვალუტაში ("ლარი"), წლიური 13% საპროცენტო განაკვეთით. 2023 წლის 27 სექტემბერს აღნიშნული ხელშეკრულების ვადა გაგრძელდა 2025 წლის 27 სექტემბრამდე, სესხის თანხის ვადის ბოლოს დაფარვის პირობით. დარიცხული პროცენტი ანაზღაურდება თვის ბოლოს.

11 საიჯარო ვალდებულება	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	22,375	88,269
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	259	4,054
გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(17,108)	(63,785)
საკურსო სხვაობა	(5,526)	(6,163)
სულ საიჯარო ვალდებულებები	-	22,375

კომპანიამ 2020 წლის მაისში გააფორმა საიჯარო ხელშეკრულება, სამი წლის ვადით.

12 სააქციო კაპიტალი

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"-ის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული სააქციო კაპიტალი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის შედგება 10,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. თითოეული აქციის ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელი უფლებამოსილია მიიღოს დივიდენდი საკუთარი აქციების პროპორციულად, საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული პირობების მიხედვით. 2023 წელს კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა.

დივიდენდები

2023-2022 წლების განმავლობაში კომპანიას არ გამოუცხადებია და არ გაუცია დივიდენდი, შესაბამისად 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი დივიდენდის ნაშთი შეადგენს 0 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბერი: 0 ლარი).

13 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	2023	2022
მიღებული ჯარიმები და საურავები	461,299	493,605
საპროცენტო შემოსავლები	409,727	499,415
პროცენტული შემოსავლები რეზიდენტ ბანკებისგან	9,301	3,219
სულ საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები	880,327	996,239

14 თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	2023	2022
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	325,489	369,510
ხელმძღვანელობის პრემიების ხარჯები	17,921	90,278
თანამშრომელთა პრემიების ხარჯები (ხელმძღვანელობის გარდა)	26,404	30,723
სულ თანამშრომელთა ანაზღაურების ხარჯი	369,814	490,511

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

15 სხვა საოპერაციო ხარჯი	2023	2022
იჯარის ხარჯი	90,954	140,934
საკონსულტაციო და საექსპერტო მომსახურების ხარჯები	62,525	64,169
IT მომსახურების ხარჯი	49,233	38,025
გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	17,892	28,970
კომუნალურები	16,724	17,895
ტრანსპორტირების ხარჯი	15,728	24,141
სარეკლამო ხარჯი	14,628	25,953
სარემონტო ხარჯი	10,762	18,538
დაზღვევის ხარჯი	9,717	9,486
დაცვის ხარჯი	3,560	5,148
საოფისე ხარჯი	1,435	5,943
საფოსტო ხარჯი	734	1,868
საბანკო ხარჯი	245	1,438
უიმედო მოთხოვნების ხარჯი	-	54,997
სხვა ხარჯები	42,578	14,560
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	336,715	452,065

16 საპროცენტო ხარჯები	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი სესხზე	225,046	228,599
სულ საპროცენტო ხარჯები	225,046	228,599

17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას აქვს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფული და ფულის ექვივალენტების ნაშთი, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სხვა მცირე რაოდენობის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებთან ერთად - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ექვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,073	190,327	195,400
გაცემული სესხები	3,748,506	-	3,748,506
სხვა აქტივები	14,863	-	14,863
სულ	3,768,442	190,327	3,958,769
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,726,915	-	1,726,915
სულ	1,726,915	-	1,726,915
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,041,527	190,327	
2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12,710	617,900	630,610
გაცემული სესხები	3,126,812	3,465	3,130,277
სხვა აქტივები	94,350	-	94,350
სულ	3,233,872	621,365	3,855,237
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,726,627	-	1,726,627
საიჯარო ვალდებულება	-	22,375	22,375
სულ	1,726,627	22,375	1,749,002
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,507,245	598,990	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2023 წელი		2022 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(19,033)	(16,178)	(59,899)	(50,914)
	-5%	(9,516)	(8,089)	(29,950)	(25,457)
	5%	9,516	8,089	29,950	25,457
	10%	19,033	16,178	59,899	50,914

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	< 1 წელზე	1- 5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	195,400	-	-	195,400
გაცემული სესხები	918,348	635,585	2,194,573	3,748,506
სხვა აქტივები	14,863	-	-	14,863
სულ	1,128,611	635,585	2,194,573	3,958,769
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	1,726,915	-	1,726,915
სულ	-	1,726,915	-	1,726,915
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,128,611	(1,091,330)	2,194,573	2,231,854
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,128,611	37,281	2,231,854	
2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	< 1 წელზე	1- 5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	630,610	-	-	630,610
გაცემული სესხები	815,103	994,108	1,321,066	3,130,277
სხვა აქტივები	94,350	-	-	94,350
სულ	1,540,063	994,108	1,321,066	3,855,237
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	1,726,627	-	1,726,627
საიჯარო ვალდებულებები	22,375	-	-	22,375
სულ	22,375	1,726,627	-	1,749,002
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,517,688	(732,519)	1,321,066	2,106,235
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,517,688	785,169	2,106,235	

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

17.4 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	195,112	630,512
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,679,468	2,844,618
სულ	2,874,580	3,475,130

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარავი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

18.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- ბ) 8-13%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი

18.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

დონე 2 შემაჯალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯალი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

სს მისო "ჯორჯიან კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

19 კაპიტალის ადეკვატურობა

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის საექსპლუატაციო კაპიტალი არის 1,000,000 ლარი (31.12.2022: 1,000,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

20 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე, ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან

31-დეკ-2023

მეწილეები

სულ

მიღებული სესხი

1,726,915

1,726,915

ტრანზაქციები დაკავშირებულ

მხარეებთან 2023 წელი

მეწილეები

უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები

სულ

	სხვა ხარჯი	საიჯარო ქირა	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	16,572	90,979	224,787	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	3,964	-	-	191,098
სულ	20,536	90,979	224,787	191,098

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან

31-დეკ-2022

მეწილეები

სულ

სხვა აქტივები მიღებული სესხი

12,996 1,726,627

12,996 1,726,627

ტრანზაქციები დაკავშირებულ

მხარეებთან 2022 წელი

მეწილეები

უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები

სულ

	სხვა ხარჯი	საიჯარო ქირა	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	140,934	224,499	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	1,314	-	-	293,919
სულ	1,314	140,934	224,499	293,919

21 პირობითი ვალდებულებები

21.1 სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

2024 წელი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.....	4
ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	5
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	7
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	8
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯორჯიან კაპიტალის” ფინანსური მაჩვენებლები	8
ძირითადი რისკები და მართვა.....	10
2023 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა	11
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის განვითარების გეგმები.....	11

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალის" ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალის" ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 13 ივნისის, რომელიც მოიცავდა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2024 წლის 12 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 16 სექტემბერი, 2024

თბილისი, საქართველო



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალი" მმართველობის ანგარიშგება

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (შემდგომში – „კომპანია“) წარმოადგენს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კაპიტალი“ (ს/კ.: 204568574) დაფუძნდა 2009 წლის 22 მაისს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულმა ბანკმა მიანიჭა 2009 წლის 28 მაისს განკარგულება N320509 თანახმად და გაიცა საქმიანობის ნებართვა.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება, დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭო. ორგანიზაციის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის აქციონერები არიან:

აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მოქალაქე, ფიზიკური პირი საბინა მასტანოვა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

გულშან მამედოვა - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

ადილა ჰუმბატოვა - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;

ემინ ფატალიევ - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის ზაურ მამადრაგიმოვი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალმა ფუნქციონირება დაიწყო 2009 წელს. მისი საშტატო ერთეული შეადგენდა 5 ერთეულს. ამჟამად კომპანიაში დასაქმებულია 7 თანამშრომელი.

კომპანიაში დასაქმებული ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით, რაც ეხმარება ორგანიზაციის გამართულ ფუნქციონირებაში.

ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კაპიტალის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, რუსთაველის გამზ., N 37. ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც.

დღევანდელი მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კაპიტალს“ გარდა სათაო ოფისისა, ჰქონდა კიდევ ერთი მოქმედი ფილიალი, რომელიც მდებარეობდა ქალაქ თბილისში, გლდანის რაიონის „ა“ მ/რ, 50-ე კორპუსის მიმდებარედ, სადაც კომპანია იყო წარმოდგენილი და ეწეოდა საქმიანობას 2015 წლის დეკემბრიდან 2023 წლის 1 მაისამდე.

ფილიალის არსებობას და განვითარებას დიდი მნიშვნელობა ჰქონდა კომპანიის საქმიანობაში, თუმცა ამ ეტაპზე ფილიალის დახურვას არ გამოუწვევია რაიმე გავლენა გარდა მიმდინარე ხარჯების შემცირებისა, ვინაიდან მომხმარებლების იმპორტირება და შესაბამისად დამკვეთების მომსახურება მოხდა და ამჟამადაც ხდება სათაო ოფისიდან.

თავდაპირველად კომპანია მომხმარებლებს სესხის ორ პროდუქტს - „ავტოლომბარდს“ და „სამომხმარებლო“-ს როგორც გირავნობით ისე უზრუნველყოფის გარეშე სთავაზობდა, ხოლო ბაზრის და მომხმარებელთა მოთხოვნის ზრდის გათვალისწინების შედეგად, დღეის მდგომარეობით გაიზარდა შეთავაზებული პროდუქცია-მომსახურების არჩევანიც. სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი თავის მომხმარებელს სთავაზობს სამომხმარებლო სესხებს - უძრავი ქონების უზრუნველყოფით ან/და უზრუნველყოფის გარეშე. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს სწრაფი ბიზნეს სესხის პროდუქტი, საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. აღნიშნული სწრაფი სესხები გათვლილია მცირე ბიზნესით დაკავებული ფიზიკურ პირთათვის, თუმცა ამჟამად აღნიშნული პროდუქტის მომხმარებელი არ ირიცხება კომპანიაში.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- **სესხი უზრუნველყოფით**

ფიზიკური პირებისთვის

სესხის თანხა - 100 000 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 120 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

- **სესხი უზრუნველყოფის გარეშე**

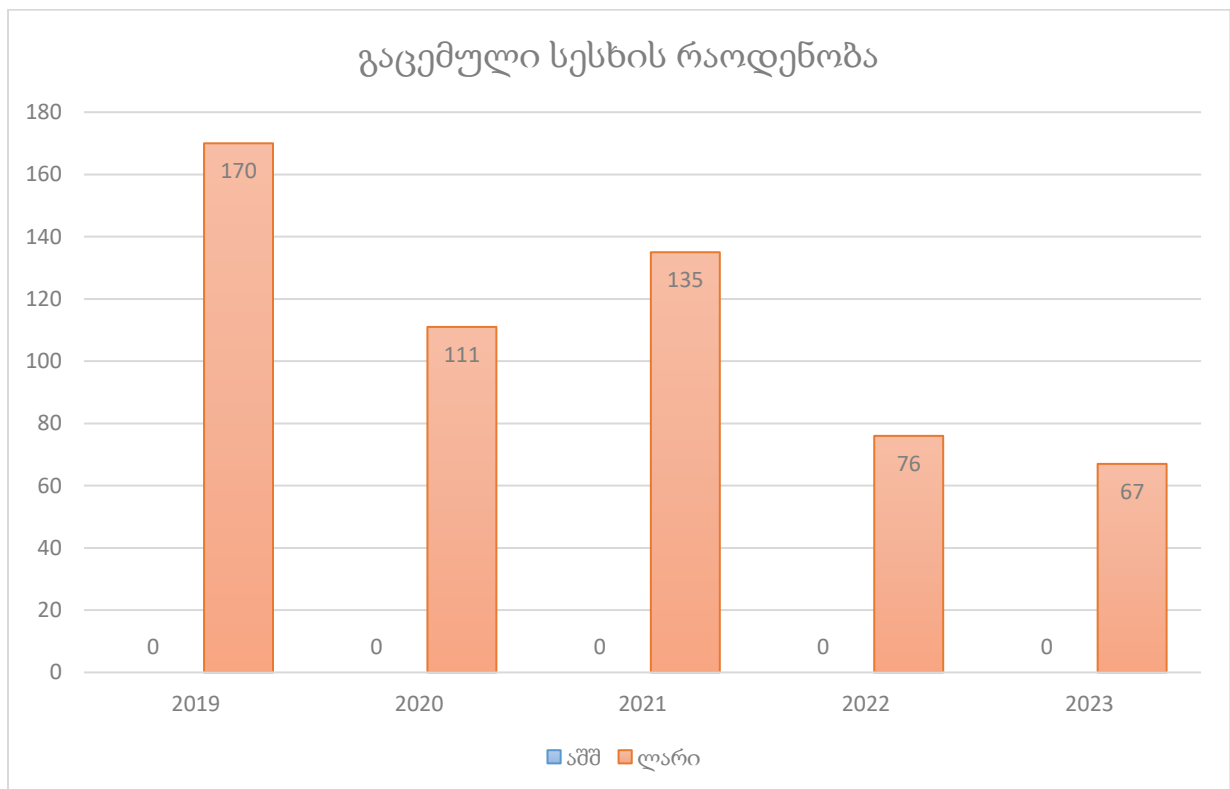
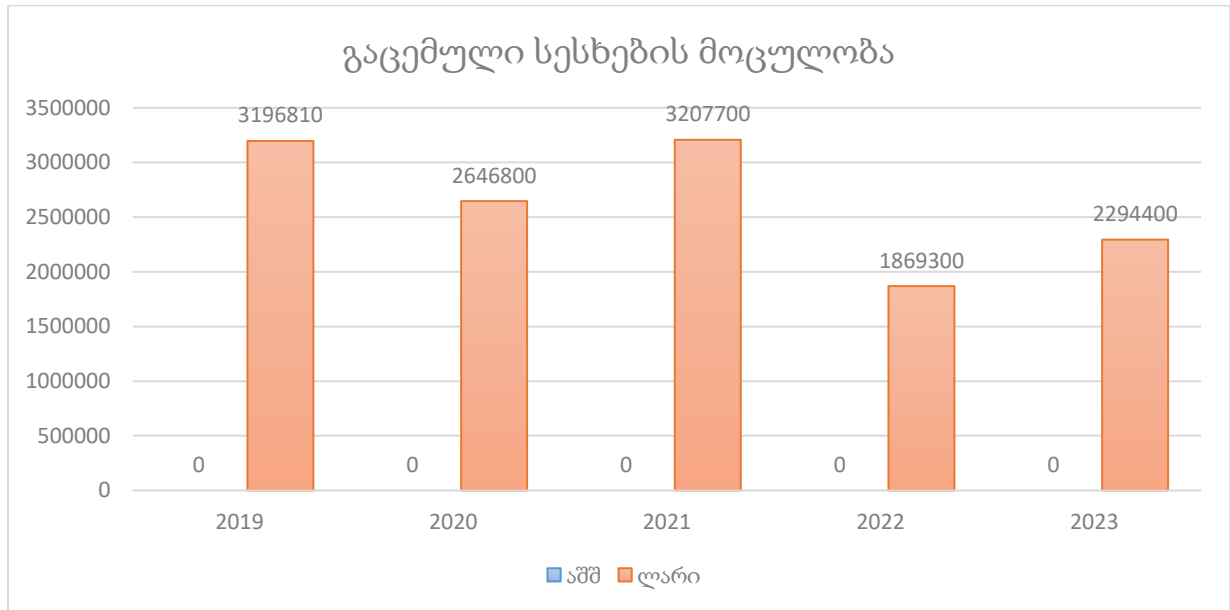
სესხის თანხა 5 000 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

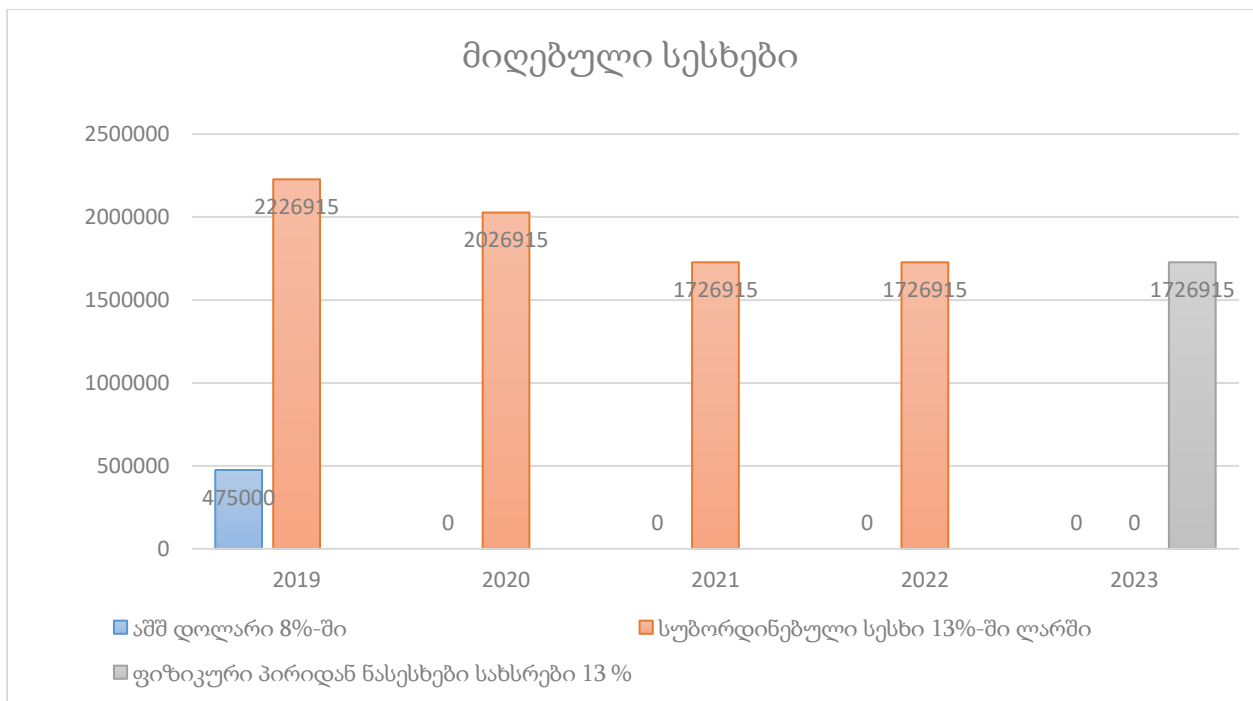
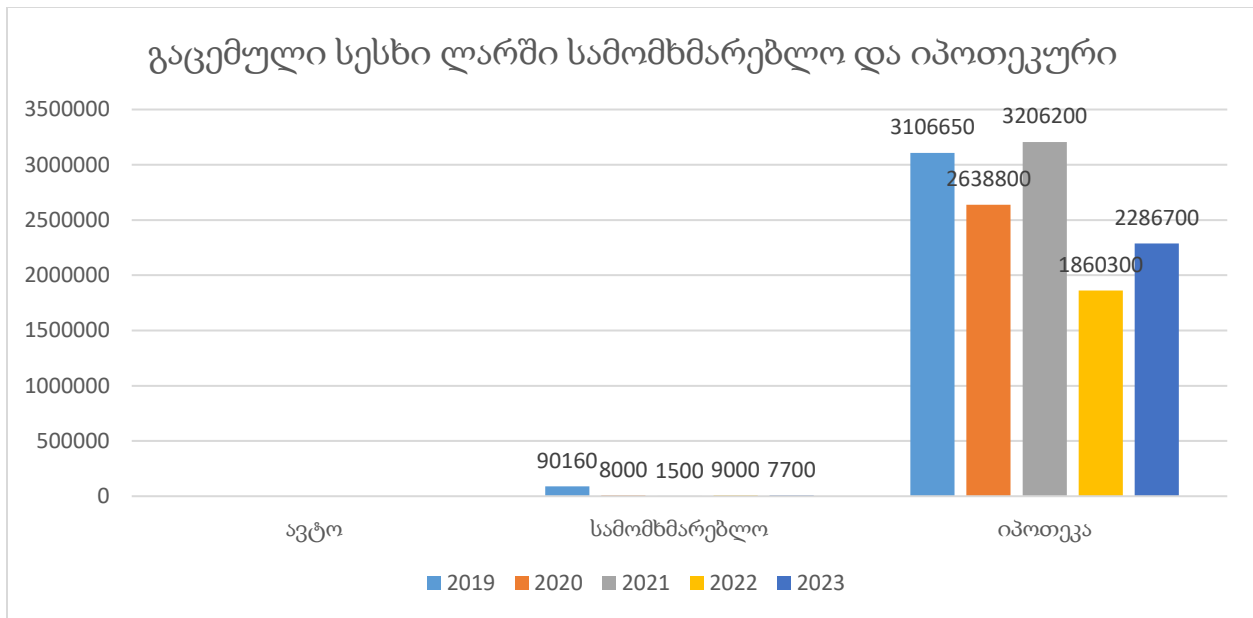
სესხის ვალუტა ლარი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალი"
მმართველობის ანგარიშგება

გაცემული სესხების ბოლო ხუთი წლის მაჩვენებელი რაოდენობრივი და მოცულობის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებაში. ბოლო ხუთი წლის მანძილზე ყველა სესხის გაცემულია ლარში.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალი"
მმართველობის ანგარიშგება



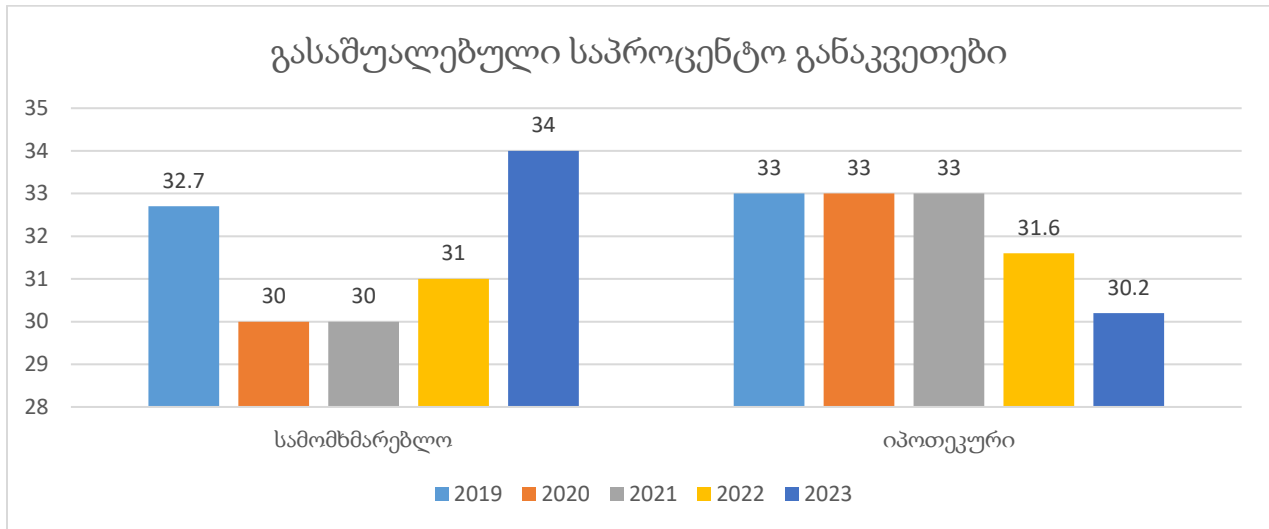
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული ბრძანებით „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული უმრავლესობა საკითხები ბრძანების გამოქვეყნებამდეც მოქმედებდა და ეხლა სრულად მოქმედებს ჩვენს ორგანიზაციაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალი" მმართველობის ანგარიშგება

საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე, რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალრისკიან ბაზარს წარმოადგენს, აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალის" ფინანსური მაჩვენებლები

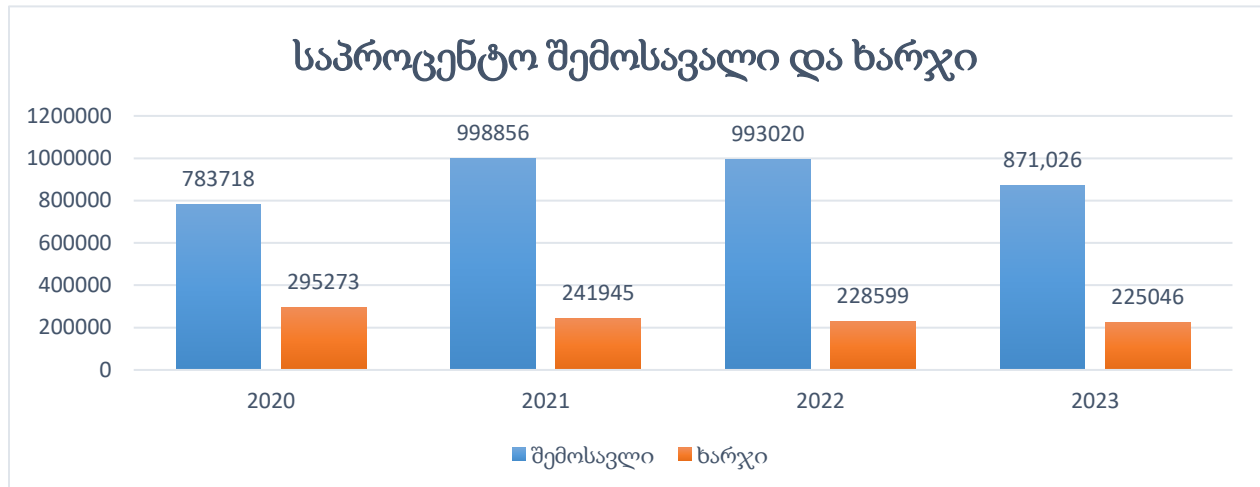
კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკრო-კრედიტების გაცემა.

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას ძირითადად წარმოადგენდა აშშ დოლარი და შესაბამისად სესხების გაცემა ძირითადად ხდებოდა აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, ხოლო 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 და 2023 წელს არ გაცემულა არცერთი სესხი უცხოურ ვალუტაში.

კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯორჯიან კაპიტალი" მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების 2023-2022-2021-2020 წლების მონაცემი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე:



კომპანიის ზარალმა 2023 - 2022 წლებში შეადგინა შესაბამისად (786,307) ლარი და (254,946) ლარი, ხოლო 2021 წლის მოგება იყო 276,468 ლარი.

კომპანიის მომგებიანობის კოეფიციენტები 2023, 2022 და 2021 წლებში შემდეგნაირად გამოიყურება:

აღწერა	2023	2022	2021
საერთო მოგების მარჟა:	74%	77%	77%
წმინდა მოგების მარჟა:	-90%	-26%	26%

საკუთარი კაპიტალი 2023 წელს არის 1,243,615 ლარი, 2022 წელს 1,991,292 ლარი, 2021 წელს 2,217,348 ლარი, საიდანაც გაუნაწილებელი მოგება შეადგენს 2022 წელს 487,870 ლარს, ხოლო 2021 წელს 742,816 ლარს.

2023 წელს სულ აქტივები და ვალდებულებები შესაბამისად შეადგენენ 2,993,787 ლარს და 1,750,172 ლარს (2022 წელს აქტივები იყო 3,740,776 ლარი, ხოლო ვალდებულებები 1,749,484 ლარი; 2021 წელს აქტივები იყო 4,100,999 ლარი, ხოლო ვალდებულებები 1,883,651 ლარი).

2022 წელს აქტივების თანაფარდობა კაპიტალთან არის 241%, ხოლო აქტივების თანაფარდობა ვალდებულებებთან არის 171% (2022 წელს: აქტივების თანაფარდობა კაპიტალთან 188%, ხოლო აქტივების თანაფარდობა ვალდებულებებთან 214%; 2021 წელს: აქტივების თანაფარდობა კაპიტალთან 185%, ხოლო აქტივების თანაფარდობა ვალდებულებებთან 218%).

ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები

N	დასახელება	ზღვარი	მაჩვენებელი
1	კკ (საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი)	> 18%	37,7%
1.1	ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი)	> 18%	3,566%
1.2	ქკ (ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 40%	6,2%
1.3	იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
1.4	ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი)	< 15%	0.0%
1.5	დაკ – (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)	< 90%	0.0%

ძირითადი რისკები და მართვა

სავალუტო რისკი

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. კომპანიის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან.

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

2023 წელს მიღებული რეგულაციების გავლენა

2023 წელს მიღებულ რეგულაციებს, არსებითი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის ფინანსური შედეგებისთვის.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის განვითარების გეგმები

ორგანიზაცია გეგმავს და დაწყებული აქვს ახალი პროგრამული უზრუნველყოფის დანერგვა, რომლიც უპასუხებს ისეთ გამოწვევებს, როგორიც არის საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნები და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის საკითხების სისტემიზაცია.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალის 2024 წლის ძირითად გეგმას კვლავ წარმოადგენს შექმნილი განვითარების სტაბილურობის შენარჩუნება.

ზაურ ადალატ ოღლიშვილი
დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ჯორჯიან კაპიტალი (ს/კ.: 204568574)
12 სექტემბერი, 2024 წელი.

