



შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სგს „როიალ კრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

შპს „როიალ კრედიტი“

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	7
2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	8
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	13
4. ძირითადი საშუალებები	14
5. არამატერიალური აქტივები	15
6. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	15
7. გაცემული სესხები	16
8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	17
9. ფული და ფულის ექვივალენტები	17
10. სასესხო ვალდებულება.....	17
11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	18
12. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები	18
13. საპროცენტო შემოსავალი	19
14. საპროცენტო ხარჯი	19
15. სხვა შემოსავალი.....	19
16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	20
17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	20
18. რისკების მართვა და შიდა კონტროლი	21
19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	22
20. ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღი	22

შპს „როიალ კრედიტი“

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

შპს "როიალ კრედიტი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31/12/2023	31/12/2022
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	16,069	20,114
არამატერიალური აქტივები	5	2,397	3,134
გაცემული სესხები	7	3,865,913	3,580,962
საგადასახადო აქტივები	12		
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	6	4,900	5,672
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8	1,093	851
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	50,041	30,354
სულ აქტივები		3,940,412	3,641,087
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი		100	100
დაგროვილი მოგება		469,426	395,225
სულ საკუთარი კაპიტალი		469,526	395,325
ვალდებულებები			
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები (მოგება)	6		-
სასესხო ვალდებულება	10	3,457,553	3,235,236
საგადასახადო ვალდებულებები	12	125	1,417
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	13,208	9,108
სულ ვალდებულებები		3,470,886	3,245,762
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		3,940,412	3,641,087

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მხრიდან 2024 წლის
27 სექტემბერს

შპს „როიალ კრედიტი“-ს

დირექტორი

ვახტანგ რურუა

მთ. ბუღალტერი

ნინო ნანეტაშვილი



შპს "როიალ კრედიტი"
სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	13	929,083	866,828
საპროცენტო ხარჯი	14	(458,732)	(409,638)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		470,351	457,189
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		27,673	(10,723)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების შემდეგ		498,024	446,466
შემოსავალი ჯარიმებიდან		15,418	12,296
სხვა შემოსავალი	15	6,652	9,580
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(150,442)	(138,500)
პერსონალის ხარჯი		(268,271)	(226,118)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		101,382	103,724
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი			-
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		(5,000)	(184)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება (ზარალი), ნეტო			(63)
მოგება დაბეგვრამდე		96,382	103,476
მოგების გადასახადის ხარჯი		(22,181)	(13,590)
წმინდა მოგება/ზარალი		74,201	89,886
სხვა სრული შემოსავალი			
სულ სრული შემოსავალი		74,201	89,886

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მხრიდან 2024 წლის 27 სექტემბერს

შპს „როიალ კრედიტი“-ს

დირექტორი

ვახტანგ რურუა

მთ. ბუღალტერი

ნინო ნანეტაშვილი



შპს "როიალ კრედიტი"
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების
ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი	სულ
ნაშთი 31 დეკემბერი 2022	100	-	395225	395325
წლის წმინდა მოგება	-	-	74,201	74,201
ნაშთი 31 დეკემბერი 2023	100	-	469,426	469,526

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მხრიდან 2024 წლის
27 სექტემბერს

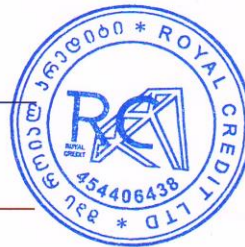
შპს „როიალ კრედიტი“-ს

დირექტორი

ვახტანგ რურუა

მთ. ბუღალტერი

ნინო ნანეტაშვილი



შპს "როიალ კრედიტი"
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	926326	846853
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა (შემცირება)	(384,631)	(745,943)
მიღებული ჯარიმები	13345	12296
გადახდილი პროცენტები	(454,584)	(405,817)
მიღებული სესხის ზრდა (შემცირება)	220972	572886
თანამშრომლებზე გადახდილი ფულადი სახსრები	(206,200)	(173,800)
გადახდილი ადმინისტრაციული ხარჯები	(110,111)	(107,790)
სხვა შემოსავალი/გასავალი (ნეტო)	109,233	85271
გადახდილი გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(72,156)	(61,112)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(22,507)	(20,106)
საოპერაციო საქმიანობაში შემოსული (გამოყენებული)	19,687	2,739
წმინდა ფულადი სახსრები		
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(490)
არამატერიალური აქტივის შეძენა	-	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა	-	(490)
ფულადი სახსრები		
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად	-	9,961
სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის	30,354	18,144
დასაწყისისათვის		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის	50,041	30,354
დასასრულისათვის		

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მხრიდან 2024 წლის
27 სექტემბერს

შპს „როიალ კრედიტი“-ს

დირექტორი

ვახტანგ რურუა

მთ. ბუღალტერი

ნინო ნანეტაშვილი



1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „როიალ კრედიტი“ (454406438) წარმოადგენს საქართველოს კანონმდებლობის ქვეშ მოქმედ კომპანიას, რომლის ძირითადი საქმიანობაა მვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სალომბარდე სესხების გაცემა. კომპანია დაფუძნდა 2011 წლის 25 თებერვალს. მარეგისტრირებული ორგანოა სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „როიალ კრედიტი“ -ს კაპიტალის 100%-ის მფლობელი პარტნიორი არის ანა აზიროვა, პ/ნ 61001065237. კომპანიის მართვას ახორციელებს პარტნიორი. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს დირექტორი, რომელიც ინიშნება პარტნიორის მიერ. ამავე პერიოდში, შპს „როიალ კრედიტი“ -ს დირექტორი არის ვახტანგ რურუა, პ/ნ 01019018293.

კომპანიას 2019 წლის 6 მარტს საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე პრეზიდენტის N 145 განკარგულებით მიენიჭა სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსი (რეგისტრაციის # სგს-0120094).

შპს „როიალ კრედიტი“ -ს იურიდიული მისამართი - ქ. თბილისი, ისანი-სამგორის რაიონი, ნავთლუდის ქ., N6/2, სართული №1, ფართი №40. ფაქტიური მისამართი - ქ. თბილისი, ისანი-სამგორის რაიონი, ნავთლუდის ქ., N6/2, სართული №1, ფართი №40 . შპს „როიალ კრედიტი“ -ს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გახსნილი აქვს 4 ფილიალი:

1. ქ. თბილისი, ნავთლუდის ქ., N6/2, სართული №1 (სათაო)
2. ქ. თბილისი, მიქელძის ქ.7
3. ქ. თბილისი, წერეთლის გამზ 127
4. ქ. თელავი, აღმაშენებლის 47

კომპანიის მიზანია, ხელი შეუწყოს და განავითაროს მცირე და საშუალო ბიზნესი საქართველოში, გააუმჯობესოს კლიენტების სოციალური და ეკონომიკური მდგომარეობა ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით.

2. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2.1 წარდგენის საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (მსს ფასს) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე. ფინანსური ანგარიშგების მსს ფასს–ის მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2.2 მსს ფასს-ების მიხედვით მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება

კომპანიის მიერ მსს ფასს-ების მიხედვით მომზადებული პირველი ფინანსური ანგარიშგება პირველად არის წარდგენილი გასულ საანგარიშგებო 01/01/2020-31/12/2020 პერიოდში. ანგარიშგებაში გამოყენებული იქნა მსს ფასს-ის 35-ე განყოფილება, „მსს ფასს-ზე გადასვლა“.

ფინანსური ანგარიშგების მსს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი.

მსს ფასს-ზე გადასვლის თარიღისთვის - 2019 წლის 1 იანვრისთვის, კომპანიას არ გამოუყენებია მსს ფასს-ის 35-ე განყოფილება, „მსს ფასს-ზე გადასვლა“ - მიხედვით მოცემული შეღავათები (კონკრეტულ მუხლებზე გამოსაყენებელი გათავისუფლებები).

2019 წლის 1 იანვრამდე კომპანია ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებდა ადგილობრივ პრაქტიკაში მიღებული სააღრიცხვო პრინციპების შესაბამისად.

2.3 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/ (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ოფიციალური გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი
2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6894
2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.7020

2.4 ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს მსს ფასს-ის მე-17 განყოფილების - ძირითადი საშუალებები - შესაბამისად.

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

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

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივად დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადები
შენობა ნაგებობები	20 წელი
საოფისე აღჭურვილობა	4-9 წელი
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	2-8 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	6-14 წელი

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და მომსახურების ვადის გადახედვა, და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

2.5 არამატერიალური აქტივები

აქტივის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება ცვეთის წრფივად დარიცხვის მეთოდით, სასარგებლო მომსახურების ვადები განისაზღვრება 7-9 წლით.

კომპანიის არამატერიალური აქტივი წარმოადგენს სააღრიცხვო პროგრამებს.

2.6 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც წარმოშობს როგორც ერთი საწარმოს ფინანსურ აქტივს, ასევე მეორე საწარმოს ფინანსურ ვალდებულებას. კომპანიის ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებია:

ფულადი სახსრები - ფინანსური აქტივი;

სასესხო მოთხოვნები (გაცემული სესხები) - ფინანსური აქტივი;

სასესხო ვალდებულებები (მიღებული სესხები) - ფინანსური ვალდებულება.

თავდაპირველი აღიარება

პირველად აღიარებისას ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება შეფასდება გარიგების ფასით (გარიგების დანახარჯების ჩათვლით, ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა გარდა, რომლებიც შემდგომში უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით).

თუ შეთანხმება ფინანსურ ოპერაციას წარმოადგენს, საწარმო ფინანსური აქტივს ან ფინანსური ვალდებულებას აფასებს მომავალი გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია მსგავსი სავალსე ინსტრუმენტისთვის გამოყენებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

სავალსე ინსტრუმენტები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და ვალდებულებები, შეფასებულია გადასახდელი ან მისაღები ფულადი სახსრების ან სხვა სახის კომპენსაციის არადისკონტირებული ღირებულებით (ანუ გაუფასურების გამოკლებით), იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც შეთანხმება შინაარსით ფინანსურ ოპერაციას წარმოადგენს.

კომპანია ყველა ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტის შემდგომი აღრიცხვისთვის იყენებს ამორტიზებული ღირებულების მოდელს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისთვის წარმოადგენს შემდეგი სიდიდეების ნეტო ღირებულებას:

- თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება შეფასებულია თავდაპირველი აღიარებისას;
- გამოკლებული ძირი თანხის დასაფარად გადახდილი თანხები;
- მიმატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაციის თანხა, რომელიც მიიღება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით თავდაპირველად აღიარებულ და დასაფარ თანხებს შორის განსხვავების მიმართ;
- გამოკლებული, ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ან უიმედო ვალის შემცირების თანხა (პირდაპირ, ან რეზერვების ანგარიშების გამოყენებით).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და საპროცენტო შემოსავლების ან ხარჯების შესაბამის პერიოდზე მიკუთვნების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი სავარაუდო ფულადი სახსრები ზუსტად დისკონტირდება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით:

- ფინანსური აქტივის (ვალდებულების) ამორტიზებული ღირებულება არის მომავალში მისაღები (გადასახდელი) ფულადი სახსრების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით;

- პერიოდის საპროცენტო ხარჯი (შემოსავალი) ტოლია მოცემული პერიოდის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისა და ფინანსური ვალდებულების (აქტივის) საბალანსო ღირებულების ნამრავლის, რომელიც მას ჰქონდა პერიოდის დასაწყისში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება.

საწარმო ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე ობიექტური მტკიცებულება იმ ფინანსური აქტივების გაუფასურების, რომლებიც შეფასებულია თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, საწარმო გაუფასურების ზარალს დაუყოვნებლივ აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

თავდაპირველად მენეჯმენტი აფასებს არსებობს თუ არა თითოეული დიდი მოცულობის მქონე აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი და მცირე მოცულობის აქტივების ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გაუფასურების საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების იმ ჯგუფში, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ერთობლივად. ფინანსური აქტივების ჯგუფისთვის მომავალი ფულადი ნაკადები ფასდება წარსული გამოცდილების საფუძველზე.

ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ფაქტორი, გაუფასურების განსაზღვრაში არის ფინანსური აქტივის ვადაგადაცილების სტატუსი და უზრუნველყოფის საგნის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) რეალური ღირებულება.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა

თუ შემდგომ პერიოდში აქტივის გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდება და ამ შემცირების ობიექტურად დაკავშირება შესაძლებელი იქნება გაუფასურების აღიარების შემდგომ წარმოშობილ მოვლენასთან, კომპანიამ უნდა აღადგინოს (უკუგატარებით) წინა პერიოდებში წარმოშობილი გაუფასურების ზარალი პირდაპირ, ან გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

გაყიდვების უმრავლესობა ნორმალური საკრედიტო პირობების საფუძველზე ხდება და მისაღები თანხა არ გულისხმობს პროცენტს.

საწარმო ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე ობიექტური მტკიცებულება იმ ფინანსური აქტივების გაუფასურების, რომლებიც შეფასებულია თვითღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, საწარმო გაუფასურების ზარალს დაუყოვნებლივ აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები არის ნორმალური საკრედიტო პირობების საფუძველზე წარმოქმნილი ვალები და არ გულისხმობს საპროცენტო განაკვეთს

სასესხო ვალდებულებები

ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები არის საპროცენტო და სხვა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ეწევა ნასესხები სახსრების მიღებასთან დაკავშირებით. სესხები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. საწარმომ ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული ყველანაირი დანახარჯი უნდა აღიაროს როგორც ხარჯი იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს დანახარჯები იყო გაწეული.

2.7 გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. ვინაიდან ფინანსური ინსტიტუტები არ გადასულან ე.წ. ესტონურ მოდელზე, ხოლო შპს როიალ კრედიტი წარმოადგენს სგს-ს, მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება წლიურად, მიმდინარე წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე. 2023 წელს შესული ცვლილების მიხედვით, მოგების გადასახადის განაკვეთი გაიზარდა და გახდა 20%, ნაცვლად მანამდე არსებული 15%-იანი განაკვეთისა. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში. მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან მოგების გადასახადი იანგარიშება სააღრიცხვო მოგებიდან და აისახება საგადასახადო ხარჯის სახით. სააღრიცხვო მოგებიდან გაანგარიშებულ საგადასახადო ხარჯსა და საგადასახადო (დასაბეგრი)მოგებიდან გამომდინარე ბიუჯეტის კუთვნილი მოგების გადასახადს შორის სხვაობა აღირიცხება გადავადებული საგადასახადო აქტივის ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების სახით.

საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები არის ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების კომპონენტი, კერძოდ ქონების გადასახადი აისახება საოპერაციო გადასახადებში.

2.8 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში. ფული და ფულის ეკვივალენტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით.

2.9 შემოსავალი

საწარმო ამონაგებს აფასებს მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით, საიდანაც გამოქვითულია საწარმოს მიერ გაცემული ყველანაირი სავაჭრო ფასდათმობა, ასევე ვადაზე ადრე გადახდასა და პარტიის მოცულობაზე დამოკიდებული ფასდათმობები.

საქონლის გაყიდვა

საქონლის გაყიდვის შედეგად მიღებული ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც საწარმო მყიდველს გადასცემს საქონლის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა მნიშვნელოვან რისკსა და სარგებელს;

მომსახურების გაწევა

საწარმო ამონაგებს აღიარებს მომსახურების ხელშეკრულების შესრულების სტადიის მიხედვით, როცა შესაძლებელია ამონაგების ოდენობის საიმედოდ შეფასება და მოცემული ოპერაციიდან მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა საწარმოში.

2.10 შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. კომპანია გამოითვლის საპროცენტო ხარჯს ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. სხვა შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად.

2.11 აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის საწარმომ განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება აქტივის გაუფასურების შესახებ. თუ არსებობს ასეთი ნიშანი, საწარმო აფასებს აქტივის ანაზღაურებად ღირებულებას და ადარებს მის საბალანსო ღირებულებას. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, საწარმო ამცირებს საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე. ასეთ შემთხვევაში, ღირებულების შემცირების ოდენობა წარმოადგენს გაუფასურების ზარალს, რაც დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

საწარმო ყოველი მომდევნო საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელახლა აფასებს მარაგის დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ გასაყიდ ფასს. როდესაც აღარ არსებობს მარაგის გაუფასურების გამომწვევი გარემოებები, ან, შეცვლილი ეკონომიკური ვითარების გამო, არსებობს მტკიცებულება, რომ მარაგის დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებული გასაყიდი ფასი გაიზრდება, საწარმო აღადგენს გაუფასურების თანხას (უკუგატარებით) (ე.ი. კორექტირების თანხა შეზღუდულია თავდაპირველი გაუფასურების ზარალის ოდენობამდე) იმგვარად, რომ ახალი საბალანსო ღირებულება იყოს უმცირესი, თვითღირებულებასა და მისი დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ, შესწორებულ გასაყიდ ფასს შორის.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

კომპანიის მიერ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების ვადა არის 1 თვე, ავტომატურად გაგრძელების პირობით, ხელშეკრულებით განსაზღვრული საპროცენტო სარგებელის დაფარვის შემთხვევაში. ამ თვალსაზრისით, არ არის გამოიჯნული გრძელვადიანი და მოკლევადიანი აქტივები. ვინაიდან, მიღებული სესხი პირდაპირ დამოკიდებულია გაცემული სესხების ოდენობასა და ვადიანობაზე, შესაბამისად ეს სესხიც კლასიფიცირებულია ზოგადად, როგორც სასესხო ვალდებულება.

როგორც ზემოთ აღინიშნა, კომპანია გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, მენეჯმენტი განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება.

4. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ძირითადი საშუალებები

	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	47,660	2,155	49,815
შემოსვლა	-	-	-
გასვლა	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერი	47,660	2,155	49,815
დაგროვილი ცვეთა			
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	(28,396)	(1,305)	(29,701)
პერიოდის ცვეთა	(3,864)	(181)	(4,045)
გასვლა	-	-	-
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	(32,260)	(1,486)	(33,746)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2022 წლის 31 დეკემბერი	19,264	850	20,114
2023 წლის 31 დეკემბერი	15,400	669	16,069

ძირითადი საშუალებების ცვეთა დარიცხულია წრფივი მეთოდით, აქტივები ბალანსში ასახულია თვითღირებულებიდან აკუმულირებული ცვეთის თანხის გამოკლებით.

5. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

პროგრამული უზრუნველყოფა

ისტორიული ღირებულება	
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	5,900
შემოსვლა	-
გასვლა	
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერი	5,900
დაგროვილი ცვეთა	
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერი	(2,766)
პერიოდის ცვეთა	(738)
გასვლა	
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერი	(3,504)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
2022 წლის 31 დეკემბერი	3,134
2023 წლის 31 დეკემბერი	2,397

6. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება მოგების გადასახადი იანგარიშება სააღრიცხვო მოგებიდან და აისახება საგადასახადო ხარჯის სახით. სააღრიცხვო მოგებიდან გაანგარიშებულ საგადასახადო ხარჯსა და საგადასახადო (დასაბეგრი) მოგებიდან გამომდინარე ბიუჯეტის კუთვნილი მოგების გადასახადს შორის სხვაობა აღირიცხება გადავადებული საგადასახადო აქტივის ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების სახით.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება განპირობებულია ძირითადი საშუალებების საგადასახადო ამორტიზაციასა და ცვეთის წრფივი მეთოდით დარიცხვის შედეგად წარმოქმნილი დროებითი სხვაობით, ასევე, 1000 ლარამდე ღირებულების ძირითადი საშუალებების საგადასახადო კუთხით ხარჯებში სრული გამოქვითვის გამო.

7. გაცემული სესხები

კომპანია გასცემს ფიზიკურ პირებზე ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილ სესხებს. გაცემული სესხების ვადა არის 1 თვე, ავტომატურად გაგრძელების პირობით, ხელშეკრულებით განსაზღვრული საპროცენტო სარგებელის დაფარვის შემთხვევაში. კომპანია გაცემულ სესხებზე ქმნის სარეზერვო ანარიცხებს თუ არსებობს გაუფასურების მოლოდინი. სესხების გაუფასურების ანარიცხი წარმოადგენს კომპანიის მიერ შექმნილი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. კომპანიას, ისევე როგორც სხვა სესხის გამცემ სუბიექტებს, ჯერჯერობით არ აქვს ვალდებულება საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან, რომ აუცილებლად შექმნას სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი. მისი შექმნა ატარებს ნებაყოფლობით ხასიათს და ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით, ბანკების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და საკრედიტო კავშირებისგან განსხვავებით საგადასახადო ანგარიშგებაში არ გამოიქვეითება. სარეზერვო ანარიცხები კომპანიის მიერ იქმნება კლიენტების გადახდის უუნარობით გამოწვეული სავარაუდო დანაკარგების აღსარიცხად. მისი საკმარისობის შეფასებისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მიმდინარე ზოგად ეკონომიკურ პირობებს, სასესხო მოთხოვნების ნაშთების ვადიანობას, ჩამოწერის ისტორიულ გამოცდილებას, კლიენტის კრედიტსაიმედოობასა და გადახდის პირობების ცვლილებას. გაუფასურების რეზერვის დაანგარიშებისას გამოიყენება თითოეული სესხის მიმართ ინდივიდუალური გადაფასების მიდგომა.

გაცემული სესხები, სესხების გაუფასურების რეზერვები და დარიცხული მისაღები პროცენტები შეიძლება წარმოვადგინოთ შემდეგი სახით:

შენიშვნა: გაცემული სესხები

	31/12/2023	31/12/2022
გაცემული სესხები	3,821,419	3,550,463
გაუფასურების რეზერვი	(15,130)	(42,803)
დარიცხული მისაღები პროცენტები	59,624	73,301
მოთხოვნები ნეტო ღირებულებით	3,865,913	3,580,962

კომპანია ითვლის მისაღებ პროცენტებს დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად.

შპს „როიალ კრედიტი“ - ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ციფრები ცხრილებში მოცემულია ლარში)

8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები არის მომხმარებლებისაგან მისაღები თანხები წარმოშობილი მომსახურების გაწევის და პროდუქციის მიყიდვის შედეგად. ასევე, წინასწარ გადახდილი ავანსები, მისაღებ მომსახურებასა და პროდუქციაზე.

შენიშვნა

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31/12/2023	31/12/2022
გადახდილი ავანსები	1093	851
სულ	1093	851

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში და ფულს ბანკში.

	31/12/2023	31/12/2022
ნაღდი ფული სალაროში	32,749	23,412
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	17,292	6,942
სულ	50,041	30,354

10. სასესხო ვალდებულება

კომპანიის სასესხო ვალდებულება არის სესხი რეზიდენტი საფინანსო ინსტიტუტისგან - ბანკისგან. მიღებული სესხი უზრუნველყოფილია ფინანსური გირავნობით, რომლის საგანია მოთხოვნები

კომპანიის მიერ გაცემულ სესხებზე. აღნიშნული ვალდებულება წარმოადგენს საკრედიტო ხაზს. სესხის ათვისება და დაფარვა ხდება კომპანიის მოთხოვნის შესაბამისად, საკრედიტო ლიმიტის ფარგლებში.

ფიზიკური პირი, ვისგანაც კომპანიას აქვს მიღებული სესხი არის კომპანიის 100 % წილის მფლობელი პარტნიორი. (კომპანიას, როგორც სესხის გამცემ სუბიექტს კანონმდებლობით აკრძალული აქვს სესხების მიღება სხვა ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან, გარდა პარტნიორებისა და ფინანსური ინსტიტუტებისა).

შპს „როიალ კრედიტი“ - ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ციფრები ცხრილებში მოცემულია ლარში)

შენიშვნა: მიღებული სესხები

	31/12/2023	31/12/2022
ბანკიდან მიღებული სესხი	2,932,505	2,824,082
პარტნიორისაგან მიღებული სესხი	518,272	405,724
გადასახდელი პროცენტები	6,776	5,431
სულ მიღებული სესხი	3,457,553	3,235,236

11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ნორმალურ საკრედიტო პირობებში განხორციელებული ოპერაციების დროს წარმოშობილ ვალდებულებებს, რომლებიც პროცენტის მატარებელი არ არის.

ძირითად ნაწილს შეადგენს ვალდებულებები მირებული მომსახურებიდან და შეძენილი პროდუქციიდან.

ეს მუხლი ასევე მოიცავს კლიენტების წინაშე არსებულ ვალდებულებებს. კერძოდ, წარმოადგენს მსესხებელთა მიერ სატრანზიტო ანგარიშზე შემოტანილ თანხებს, საიდანაც ხდება სასესხო ვალდებულებების გადაფარვა.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	31/12/2023	31/12/2022
მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	2,473	656
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	10,735	8,452
სულ	13,208	9,108

12. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

საგადასახადო კუთხით გადასახადების დარიცხვა ხდება მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილია ყველა გადასახადის ნეტო შედეგი.

13. საპროცენტო შემოსავალი

კომპანიის ძირითად შემოსავალს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან. მისაღებ პროცენტების დაანგარიშება ხდება დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით გაცემული სესხების მოცულობა მოყვანილია ცხრილში

წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	2023	2022
14%-20%	1,626,416	841,720
21%-30%	673,360	541,345
31%-40%	912,874	632,802
41%-47%	608,770	869,517
სულ გაცემული სესხი	3,821,419	2,885,385

14. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი განისაზღვრება მიღებული სესხების მიხედვით გადასახდელი პროცენტიდან. პროცენტის დარიცხვა ხდება ათვისებული სესხის თანხის მიხედვით

	2023	2022
ბანკის სესხზე გადასახდელი პროცენტი	6,776	5,431.00
პარტნიორისაგან მიღებულ სესხზე გადასახდელი პროცენტი	-	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	6,776	5,431

15. სხვა შემოსავალი

კომპანიის დამატებითი შემოსავალია ქვეიჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე მიღებული საიჯარო ქირა. კომპანიის ინტერესებიდან გამომდინარე, ფართში, სადაც ფუნქციონირებს ლომბარდი, განთავსებული იყო ბანკომატი. საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის, აღნიშნული ბანკომატი იქნა გატანილი ფართიდან და ქვეიჯარის ხელშეკრულება არის შეწყვეტილი.

16. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები. სხვა საოპერაციო ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2023	2022
იჯარის ხარჯი	58,499	51,566
დაცვის მომსახურება	10,320.00	11,570
კომუნიკაციისა და კომუნალური ხარჯი	15,832	16,079
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,782	7,540
პროგრამის მომსახურების ხარჯი	19,474	19,734
საოფისე ხარჯი	1,302	1,252
საკანცელარიო ხარჯი	3,248	2,884
ბანკის მომსახურების საკომისიო	1,018	890
ქონების დაზღვევა	910	910
საკონსულტაციო ხარჯი	1,000	4,531
სხვა საგადასახადო ხარჯი	217	277
სალარო აპარატის მომსახურების ხარჯი	796	660
სხვა ხარჯი	33,045	20,608
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	150442	138500

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

მსს ფასს-ის 33-ე განყოფილების მიხედვით, დაკავშირებული მხარე არის

(ა) პირი ან მისი ახლო ნათესავი, თუ ეს პირი:

(I) არის ანგარიშვალდებული საწარმოს, ან მისი სათავე საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(II) აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ საწარმოს; ან

(III) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულად მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავე საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავე საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);

(II) ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საქმიანობა (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საქმიანობა, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე საწარმოს ერთობლივ საქმიანობას;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე საწარმოს ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო არის იმავე მესამე საწარმოსთვის მეკავშირე საწარმო;

(V) ეს საწარმო არის ანგარიშვალდებული საწარმოს, ან ანგარიშვალდებულ საწარმოსთან დაკავშირებული რომელიმე საწარმოს დაქირავებულ პირთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი. თუ ანგარიშვალდებული საწარმო

შპს „როიალ კრედიტი“ - ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ციფრები ცხრილებში მოცემულია ლარში)

თვითონ არის ასეთი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული საწარმოსთვის დაკავშირებულ მხარედ მიიჩნევა;

(VI) ამ საწარმოს აკონტროლებს, ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) ქვეპუნქტში მითითებული რომელიმე პირი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომლის ნაწილიც ის არის, ანგარიშვალდებული საწარმოსთვის, ან ანგარიშვალდებული საწარმოს სათავე საწარმოსთვის ასრულებს მმართველობითი ხასიათის მომსახურებას;

(VIII) (ა) (II) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პირს აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პირი არის ზემოაღნიშნული საწარმოს (ან მისი სათავე საწარმოს) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

თითოეულ შესაძლო დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის განხილვისას, საწარმომ უნდა შეაფასოს თავად ურთიერთობის შინაარსი და არა მარტო მისი იურიდიული ფორმა.

2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეს წარმოადგენს კომპანიის 100% წილის მფლობელი პარტნიორი, რომლის მიმართაც კომპანიას გააჩნია სასესხო ვალდებულება.

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2023 და 2022 წლებში მოცემული ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებს შორის სასესხო გარიგებები

	2023	2022
პარტნიორისაგან მიღებული სესხები:		
საწყისი ნაშთი	405,724	332,545
პერიოდის განმავლობაში მიღებული სესხები	585,272.00	660,356
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	472,724.00	587,177
საბოლოო ნაშთი	518,272	405,724
დარიცხული პროცენტი	56,060	39,413

18. რისკების მართვა და შიდა კონტროლი

ბიზნესის სხვა სექტორების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. კომპანიის უმაღლესი ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბიზნეს რისკების მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე, იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება. კომპანიის საერთო მიზანია აამოქმედოს ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობაზე და ასევე იქნება რეგულირებასთან თანხვედრაში. რისკები ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საქმიანობის სფეროდან გამომდინარე, უმნიშვნელოვანესი რისკია **შეფასების რისკი**.

კერძოდ, გაცემული სესხების უზრუნველყოფის საგანია ძვირფასეულობა, რომლის ზუსტი შეფასება მოითხოვს დიდ გამოცდილებასა და დაკვირვებას, რომ არ მოხდეს ყალბი ნივთის, ან უფრო დაბალი სინჯის ოქროს მიღება, როგორც გირავნობის საგნის. აღნიშნული რისკის თავიდან აცილების მიზნით, კომპანია უზრუნველყოფს სათანადო კადრების- ექსპერტ-შემფასებლების გადამზადებას.

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას. კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულია ის აუცილებელი პროცედურები, რომლებიც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასანეიტრალებლად.

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო.

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაზე. კომპანია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

ლიკვიდურობის რისკის გასანეიტრალებლად ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს.

19. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

სააღრიცხვო პროგრამის გაუმჯობესება და ახალი მოდულების დანერგვა მიმდინარეობს რეგულარულად ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად. პროგრამული უზრუნველყოფა სრულად შეესაბამება და პასუხობს ეროვნული ბანკის კანონით დადგენილ მოთხოვნებს.

ანგარიშგების გამოქვეყნების შემდეგ, ადგილი არ ჰქონია ბალანსის შემდგომ ისეთ მოვლენებს, რომელთა განმარტებით შენიშვნებში გამჟღავნება აუცილებელია.

20. ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილია და გამოსაცემად მზად არის 2024 წლის 27 სექტემბერს.