სს „ჯორჯიან ინვესტი “

საიდენტიფიკაციო კოდი: 400143055 გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2023 წელი	2022 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	2,392,022	1,829,523
საპროცენტო ხარჯი	(478,474)	(344,363)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	1,913,548	1,485,160
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ცვლილება	(635,012)	(21,786)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,278,536	1,463,374
სხვა შემოსავლები	1,267,405	1,090,376
ხელფასები და ბონუსები	(712,176)	(685,743)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(624,823)	(537,661)
სულ საოპერაციო მოგება	1,208,942	1,330,346
მოგების გადასახადი	(282,955)	(199,822)
საოპერაციო მოგება	925,987	1,130,524

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგება

	შენიშვნა	**2023** წელი	**2022** წელი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები		2,250,183	487,980
კლინეტებზე გაცემული სესხები		7,831,752	6,900,134
საინვესტიციო ქონება		1,487,651	1,486,904
გადახდილი ავანსები		12,450	11,004
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი		199,822	128,906
ზედმეტობა ბიუჯეტის მიმართ		81,143	68,394
ძირითადი საშუალებები		24,262	24,285
სხვა გრძელვადიანი აქტივები		27,134	
სულ აქტივები		1,1,914,397	9,107,607
ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები (სესხების დასაფარად)		87,623	84,849
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები		30,488	24,039
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები		4,917,438	2,596,361
სხვა ვალდებულებები		449,710	209,268
სულ ვალდებულებები		5,485,259	2,914,517
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი		100,000	0
გაუნაწილებელი მოგება / ზარალი		6,329,138	6,193,090
სულ საკუთარი კაპიტალი		6,429,138	6,193,090
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		11,914,397	9,107,607

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

გაუნაწილებელ მოგება	2023 წელი	2022 წელი
გაუნაწილებელი მოგება საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	6,193,090	5298140
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება	925,987	1,130,524
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	(789,939)	(235,574)
გაუნაწილებელი მოგება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	6,329,138	6,193,090

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და მისი ოპერაციები:

სს ჯორჯიან ინვესტი („ორგანიზაცია“) არის 2015 წლის 20 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, საიდენტიფიკაციო ნომრით 400143055. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს ორგანიზაციას და მის შვილობილ კომპანიებს (ერთობლივად მითითებული „ჯგუფი“). ჯგუფი მთავარ საქმიანობას წარმართავს ერთ–ერთი შვილობილი შპს კავკასუს კრედიტი სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსით და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ“). მისი ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაციის ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხები, ავტო სესხები და სამომხმარებლო სესხები. ფილიალის ყოველდღიურ საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს მმართველი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის დირექტორი. ორგანიზაციას გააჩნია 1 ფილიალი თბილისში (ვერა, კოსტავას ქ. 46/50) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2019 წლის 06 თებერვლიდან ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის N118 განკარგულებით იგი გახდა სესხის გამცემი სუბიექტი (სგს).

შვილობილი კომპანია	*2023*	*2022*	*ქვეყანა*	*ინდუსტრია*
შპს კავკასუს კრედიტი	100%	100%	საქართველო	სესხის გაცემა
შპს მაქმანი	100%	100%	საქართველო	სესხის გაცემა
შპს ენსიეი ჯგუფი	100%	100%	საქართველო	სესხის გაცემა
შპს რედინსი	100%	100%	საქართველო	დეველოპერული კომპანია
შპს სითი 1	100%	100%	საქართველო	დეველოპერული კომპანია

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად. ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, როგორც ეს საქართველოს კანონმდებლობით მოითხოვება. ორგანიზაციის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ორგანიზაციაში ფინანსური და ბუღალტრული აღრიცხვის ავტომატიზაციის მიზნით დანერგილია ბუღალტრული და ფინანსური აღრიცხვის ელექტრონული საინფორმაციო ტექნოლოგიები (“SuperFin და CreditEngine“), რომლებიც უზრუნველყოფენ ოპერაციების სინთეზურ და ანალიზურ აღრიცხვას ბუღალტრული და ფინანსური ანგარიშების მიხედვით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების

საფუძველზე.საქმიანობის უწყვეტობა („ფუნქციონირებადი საწარმო“)

წინამდებარე გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციას და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(ქართულ

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მიერ თავისი გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც თანმიმდევრულად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

წინამდებარე გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლებიწარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული გარდამავალი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

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

შემოსავლის აღიარება

შემოსავლების ასახვა ხორციელდება იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიაში ეკონომიკური სარგებლის შემოდინების ალბათობა მაღალია. ამასთან, შესაძლებელია შემოსავლების სანდო შეფასება მიუხედავად იმისა, თუ როდის განხორციელდება გადახდა. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული, ან მისაღები სარგებლით საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ნარჩენ ძირითად თანხაზე, ყოვედღიური დარიცხვის პრინციპით, ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდის ვადების გათვალისწინებით, ჯარიმის აღიარება ხდება საკასო მეთოდით, რეალურად საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული ჯარიმის ოდენობით. სხვა შემოსავლები იხილეთმე-13 შენიშვნაში.

ხარჯის აღიარება

მოგება–ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება, თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან, ან ვალდებულების ზრდასთან

და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯების აღიარება ხდება უშუალოდ მის გაწევასთან დაკავშირებული შემოსავლების შეპირისპირების საფუძველზე. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან/და განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზრებზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შეძენასა ან გაცემასთან, შემდგომ გაზრდილია დარიცხული მისაღები სარგებლით და ბოლოს აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: - ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან - იგიგადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც, აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის გადაცემა მესამე პირზე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ორგანიზაცია ანგარიშგების შედგენის თარიღით ახდენს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის შეფასებას. თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული იქნება ზარალი, ზარალის მოცულობა აისახება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება შესაძლებელია რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. ზარალის აღიარება უნდა მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდება და შემცირება შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს

გაუფასურების აღრიცხვის შემდგომ მოვლენას, ხდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის კომპენსირება. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი კომპენსირება აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზებულ ღირებულებას კომპენსირების დღეს.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია წესდებით და აღიარდა დამფუძნებლის შენატანის რეალური ღირებულებით.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად და აკლდება კაპიტალს მათი გამოცხადების და დამტკიცების პერიოდში.

3. ძირითადი საშუალებების და მათი სასარგებლო მომსახურების ვადა.

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება და მორალური ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას.

ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავებენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვაზე და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება, ან მორალური ცვეთა.

სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ცვეთა (და ამორტიზაცია) ერიცხება შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ისტორიული ღირებულება	სასარგებლო მომსახურების ვადა(წლებში)
შენობა-ნაგებობები	10 – 30
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	3 – 5
სატრანსპორტო საშუალებები	3 – 6
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	3 – 5
კომპიუტერული პროგრამები	5 – 10

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება (მიწა ან შენობები ან შენობის ნაწილი ან ორივე), რომელსაც ფლობს საიჯარო შემოსავლების მიღების ან კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან ორივე მიზნით. საინვესტიციო ქონება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია თვითღირებულების მოდელით რაც მოიცავს ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული ცვეთა. საინვესტიციო ქონების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასს და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს. კომპანიის საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემული ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ დასაკუთრებული ქონებით.

4. კლიენტებზე გაცემული სესხები და საეჭვო ვალების ანარიცხები

კომპანია აკეთებს ისეთ პროგნოზებსა და დაშვებებს, რომლებიც ზეგავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში. პროგნოზები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება და ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის, იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინს, რომლებიც მოცემულ ვითარებაში რეალისტურად მიიჩნევა. გარდა პროგნოზებისა, ხელმძღვანელობა აკეთებსაგრეთვე შეფასებებს.

5. გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივი

საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შესულმა ცვლილებებმა, 2017 წლიდან ორგანიზაციის მიერ
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოგების გადასახდით დაბეგრა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის
982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის საფუძველზე.

982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის მიხედვით ფიზიკურ პირზე ან არარეზიდენტზე სესხის გაცემა არის საქმიანობა, რომელიც ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული არ არის და იბეგრება მოგების გადასახადით, (გარდა უცხო ქვეყნის აღიარებულ საფონდო ბირჟაზე განთავსებული სასესხო ფასიანი ქაღალდის შეძენისა). ეს ქვეპუნქტი არ ვრცელდება კომერციული ბანკის, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისა და სესხის გამცემი სუბიექტის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებზე.

იმის გათვალისწინებით, რომ ორგანიზაცია 2019 წლის 06 თებერვლს ეროვნული ბანკს ვიცე-პრეზიდენტის N118 განკარგულების საფუძველზე გახდა სესხის გამცემი სუბიექტი (სგს), 2017 წლის 01 იანვრიდან, 2019 წლის 06 თებერვლამდე პერიოდში ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე გადახდილი აქვს მოგების გადასახადი საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 982 მუხლის მე-3 ნაწილის „ზ“ ქვეპუნქტის საფუძველზე.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 982 მუხლის მე-8 ნაწილის თანახმად, (თუ მოხდა გაცემული სესხის/გადახდილი ავანსის თანხის დაბრუნება ან გადახდილი ავანსის სანაცვლოდ საქონლის/მომსახურების მიღება, პირი უფლებამოსილია სესხის/ავანსის თანხის დაბრუნების ან საქონლის/მომსახურების ფაქტობრივად მიღების საანგარიშო პერიოდში დაბრუნებული თანხის ან მიღებული საქონლის/მომსახურების საკომპენსაციო თანხის შესაბამისად გამოანგარიშებული მოგების გადასახადის ოდენობით ჩაითვალოს და ამ კოდექსით დადგენილი წესით დაიბრუნოს ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა) თუ მოხდება გაცემული სესხის დაბრუნება, ორგანიზავია უფლებამოსილია გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა ჩაითვალოს საქართველოს საგადასახადო კოდექსის დადგენილი წესით. ამის გათვალისწინებით ორგანიზაციამ 2017 წლის პირველი იანვრიდან ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე გადახდილი მოგების გადასახადი აღიარა გრძელვადიან საგადასახადო აქტივად, რომელიც შემცირებულია მთლიანი სასესხო პორტფელის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რისკის შეფასების კოეფიციენტით განსაზღვრული მოსალოდნელი დანაკარგებით (მოსალოდნელი საკრედიტო პორტფელის დეფოლტის ალბათობით), რომელიც კორექტირდება ფიზიკურ პირებზე გაცემული ჩამოწერილ და აღდგენილი სესხებით საანგარიშგებოპერიოდის განმავლობაში.

ორგანიზაცია იყენებს მოგების გადასახადის აქტივის სარეზერვო ანგარიშს რათა ჩამოწეროს 2017 წლის 01 იანვრიდან 2019 წლის 06 თებერვლამდე გაცემულ სესხებზე გადახდილი მოგების გადასახადის აქტივი თუ დადგება ერთ-ერთი შემდეგი პირობა:

1. სსიპ-აღსრულების ეროვნულმა ბიურომ გვაცნობა, რომ შეასრულა სააღსრულებლო წარმოების კანონით დადგენილი ყველა სავალდებულო პროცედურა.
2. სასამართლო გადაწყვეტილება ვალდებულების გაუქმების შესახებ.

იმის გათვალისწინებით, რომ აღნიშნული აქტივის ჩათვლა მოხდება 2019 წლის მოგების წლიური დეკლარაციის გაანაგრიშებაში, (როგორც PRIVE-ეს საგადასახადო კონსულტანტმა გვაცნობა) ორგანიზაციამ აღნიშნული აქტივი გრძელვადიან საგდასახადო აქტივად აღიარა.

მოგების გადასახადის გაუფასურების ხარჯი

გრძელვადიანი საგადასახადო აქტივის მოსალოდნელი დანაკარგი ორგანიზაციამ აღიარა, როგორც მოგების გადასახადის გაუფასურების ხარჯი, რადგან ორგანიზაციას სახელმწიფო ბიუჯეტში აღნიშნული აქტივი გადახდილი აქვს როგორ მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადის ხარჯი გამოთვლილია მთლიანი სასესხო პორტფელის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რისკების შეფასების კოეფიციენტით, სავარაუდო სესხების დეფოლტის შესახებ, რომელიც კორექტირდება ფიზიკურ პირებზე გაცემული ჩამოწერილ და აღდგენილი სესხებით საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

6. მიღებული ავანსები (სესხების დასაფარად) და გადახდილი ავანსები

მიღებული ავანსები სესხების დასაფარად წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც გამოწვეულია მსესხებლების მხრიდან სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრულ გრაფიკის დღემდე გადახდილ წინსწრებით თანხას. სესხის ხელშეკრულებით განსაზღვრულ გადახდის დღეს ხდება აღნიშნული თანხის განაწილება ძირითად თანხაზე, სარგებელზე და საურავზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

გადახდილი ავანსები

გადახდილი ავანსები წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ წინასწარ გადასახდელ საბოლოო თვის იჯარის თანხებს.

7. მიმდინარე და გძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები

გძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები შედგება შპს კავკასუს კრედიტის ბენეფიციარი მესაკუთრებისგან ნასესხებ ფინანსურ სახსრებისაგან, ხოლო მიმდინარე სასესხო ვალდებულება წამოადგენს გრძელვადიან სასესხო ვალდებულებაზე დარიცხულ გადასახდელ სარგებელს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, რადგან ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების პერიოდი წარმოადგენს ყოველი თვის 10 რიცხვს,

შესაბამისად საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღის სხვაობა იწვევს მიმდინარე სასესხო საანგარიშო პერიოდის	დღის და ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულებას, რომელიც დასრულების დღეს.	გადახდების ორგანიზაციას წარმოეშვება

8. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი მოიცავს გძელვადიან სასესხო ვალდებულებებზე საანგარიშგებო პერიოდის (01 იანვრიდან 31 დეკებრამდე) განმავლობაში დარიცხულ პროცენტს.

9. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს საანგარიშგებო პერიოდში (01 იანვრიდან 31 დეკებრამდე) საკრედიტო ხელშეკრულებებით განსაზღვრული პირობებით სესხების ნარჩენ ძირითად თანხაზე ყოველდღიურად დარიცხული სარგებლის ჯამს.

სესხზე შემოსული თანხების განაწილება ხდება შემდგომი თანმიმდევრობით:

1) სესხზე დარიცხული ჯარიმა(ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
2) სესხზე დარიცხული პროცენტი;
3) სესხის ძირი;

10. ხელფასები და ბონუსები

ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო ორგანიზაციამ დასაქმებულისგან.

11. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2023 წელი	2022 წელი
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		
იჯარა	-112 444	-108 709
კომუნალური ხარჯი	-10 ,831	-11 805
სარეკლამო ხარჯი	-76 001	-41 893
სანოტარო ხარჯი	-65 572	-61 837
ცრედინფო	-23 596	-51 262
სააღსრულებლო მომსახურები ხარჯი	-14 881	-14 994
სასამართლო ხარჯი	-919	0
სარეგისტრაციო მოსაკრებელი	0,00	0
სხვა და სხვა	-41 199	-29 428
ცვეთის ხარჯი	-7 338	0
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	-352 781	-319,928

- სანოტარო ხარჯი

ორგანიზაციაში დანერგილი მიდგომის შესაბამისად, კლიენტის მეტი ინფორმირებულობისა და სამართალურთიერთობის გამჭვირვალობის მიზნით, ყველა სესხის ხელშეკრულება მოწმდება სანოტარო წესით საჯარო აქტით (შინაარსობრივი დამოწმება). რისკი იმისა, რომ ხელშეკრულება ბათილად იქნება ცნობილი კანონსაწინააღმდეგობის გამო, არ არსებობს, ვინაიდან ნოტარიუსი ვალდებულია შეამოწმოს მისი კანონიერება.

12. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც საჭიროებენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვას.

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებულია 2024 წლის 30 სექტემბერსშემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორ	_____	გიგა ზაქაიძე
მთავარი ბურალტერი	_____	ლევან ფოფხაძე

12. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც საჭიროებენ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვას.

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის დასრულებული წლისათვის, დამტკიცებულია 2025 წლის 03 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი	_____	გიგა ზაქაიძე
მთავარი ბურალტერი	_____	ლევან ფოფხაძე