

**სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯი-აი-სი”**

ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა  
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

## შინაარსი

---

### ფინანსური ანგარიშგება

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება .....	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

### ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის .....	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით .....	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.....	3
1. ანგარიშის წარმდგენი პირი .....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო .....	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა.....	5
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი .....	5
3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები .....	7
3.3 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული .....	7
3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	7
4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები.....	17
5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები.....	17
6. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	17

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან .....	17
8. სხვა საოპერაციო შემოსავალი .....	18
9. მოგების გადასახადის ხარჯი .....	18
10. ძირითადი საშუალებები.....	18
11. საინვესტიციო ქონება .....	19
12. არამატერიალური აქტივი .....	20
13. გაცემული სესხები.....	20
14. აქტივის გამოყენების უფლება .....	22
15. ფული და ფულის ექვივალენტები .....	23
16. სხვა აქტივები.....	23
17. სააქციო კაპიტალი .....	23
18. გადავადებულის მოგების გადასახადი .....	23
20. სხვა ვალდებულებები.....	24
21. პირობითი ვალდებულებები .....	25
22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება .....	25
23. ფინანსური რისკის მართვა .....	26
24. კაპიტალის მართვა .....	32
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	33
27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	34

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“-ს აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

### **მოსაზრება**

ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

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

### **სხვა ინფორმაცია**

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2022 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2023 წლის 15 ივნისი.

### **ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია მისოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

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

მისოს სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვანვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2023 წლის 15 ივნისი  
არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
	ა		
საპროცენტო შემოსავალი	4	862,599	889,438
საპროცენტო ხარჯი	4	(15,837)	(16,806)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>846,762</b>	<b>872,632</b>
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	13	(232,836)	(55,697)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის</b>		<b>613,926</b>	<b>816,935</b>
წმინდა საკომისიო შემოსავალები	5	18,433	17,474
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(560,062)	(584,948)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(20,746)	(2,540)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	169,505	64,429
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>221,056</b>	<b>311,350</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(59,294)	(67,216)
<b>წლის მოგება</b>		<b>161,762</b>	<b>244,134</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>სულ სრული შემოსავალი</b>		<b>161,762</b>	<b>244,134</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*3. 2. 15*

*[Handwritten signature]*

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	10	20,272	24,947
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	69,544	78,238
საინვესტიციო ქონება	11	38,769	43,797
არამატერიალური აქტივები	12	39,136	44,910
საგადასახადო აქტივი		-	52,536
გაცემული სესხები	13	3,077,096	2,990,409
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	570,109	479,013
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	406	326
სხვა აქტივები	16	36,538	82,986
<b>სულ აქტივები</b>		<b>3,851,870</b>	<b>3,797,162</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>			
<b>კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		536,219	446,043
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>3,710,137</b>	<b>3,619,961</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
საიჯარო ვალდებულებები	19	120,194	128,356
სხვა ვალდებულებები	20	12,812	48,845
საგადასახადო ვალდებულებები		8 727	-
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>141,733</b>	<b>177,201</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>3,851,870</b>	<b>3,797,162</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_  
*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 1 იანვარი	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779
წლის მოგება		-	-	244,134	244,134
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(615,952)	(615,952)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	446,043	3,619,961
წლის მოგება		-	-	161,762	161,762
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(71,586)	(71,586)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის		2,497,100	676,818	536,219	3,710,137

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_  
*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2022	2021
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		<b>221,056</b>	<b>311,350</b>
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	13	232,836	(55,697)
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	11	-	29,322
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,12,14	15,201	35,058
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	20,746	2,540
საპროცენტო ხარჯი	14	15,837	16,806
საპროცენტო შემოსავალი	4	(862,599)	(889,438)
<b>საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე</b>		<b>(356,923)</b>	<b>(550,059)</b>
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
გაცემული სესხები	13	(317,645)	503,342
სხვა აქტივები	16	46,448	(71,774)
საგადასახადო აქტივები		(6,838)	(65,387)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	(36,026)	(32,150)
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>(670,984)</b>	<b>(216,028)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	-	(45,000)
მიღებული პროცენტები	4	854,458	914,872
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>183,474</b>	<b>653,844</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(1,133)	(2,460)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	11	10,102	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>8,969</b>	<b>(2,460)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	17	(71,586)	(615,952)
<b>საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(95,586)</b>	<b>(639,952)</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები</b>			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	7	(5,761)	1,603
<b>ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა</b>		<b>91,096</b>	<b>13,035</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	15	<b>479,013</b>	<b>465,978</b>
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	15	<b>570,109</b>	<b>479,013</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მაღრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_  
*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_

**1. ანგარიშის წარმდგენი პირი**

**ზოგადი ინფორმაცია**

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით 204470740 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2009 წლის 2 ოქტომბერს).

მისოს ძირითადი საქმიანობა არის უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2009 წლის 2 ოქტომბერს სს „პირველი ბრიტანული მისოს“ ფუნქციონირების შეწყვეტის შედეგად შეიქმნა მისო „ჯი-აი-სი“. მისოს სააქციო კაპიტალად განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქცია საემისიო კაპიტალით 676,818 ლარის ოდენობით, რომელიც მასზე მიკუთვნებულ იქნა სს „პირველი ბრიტანული მისოს“ ფუნქციონირების შეწყვეტამდე არსებული კაპიტალიდან. 2015 წლის 1 იანვრამდე ასევე მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი.

მისოში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2021: 12).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	<b>31 დეკემბერი</b>	<b>31 დეკემბერი</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	<b>100%</b>	<b>100 %</b>

**2. საქართველოს ბიზნეს გარემო**

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

**3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა**

**3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი**

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჯოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტები”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

### შეფასების საფუძველი

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

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

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

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

### 3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებებისა, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ გასული პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებებზე და არ არის მოსალოდნელი, რომ მნიშვნელოვან გავლენას მოახდინენ მიმდინარე ან მომავალ პერიოდებზე:

- ძირითადი საშუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა - ბასს 16-ის შესწორებები;
- ნამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი - ბასს 37-ის შესწორებები;
- ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018 - 2020 წლების ციკლი და;
- კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება - ფასს 3-ის შესწორებები;
- გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან - ბასს 12-ის შესწორებები;
- ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ - ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის შესწორებები;

### 3.3 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

*ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა* – მიმდინარე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია: ეს ცვლილება გამოიცა 2020 წლის იანვარში, ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი პერიოდებისთვის. შესწორება:

- ქმნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით.

ანგარიშსწორება გულისხმობს კონტრაგენტზე გადაცემას, რაც იწვევს ვალდებულების დაფარვას, რომელიც შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, სხვა ეკონომიკური რესურსით ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით;

- განმარტავს რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს იმის ალბათობა, რომ ერთეული გამოიყენებს ვალდებულების გადახდის უფლებას საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე 12 თვე და ამის ნაცვლად ფოკუსირებულია გადახდის გადავადების უფლებებზე, რომლებიც არსებითია და არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს

- განმარტავს, რომ თუ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება ექვემდებარება სუბიექტს, რომელიც აკმაყოფილებს განსაზღვრულ პირობებს (ანუ შეთანხმებებს), უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს ამ პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

*ფასს 17 სადამღვევო კონტრაქტები*: ფასს 17 - სადამღვევო კონტრაქტები ცვლის ფასს 4-ს - სადამღვევო კონტრაქტები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდში. სტანდარტის მიზანი არის ფასს 17.1-ის მიხედვი პრინციპების ჩამოყალიბება სადამღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების შესახებ, რომლებიც შედის ფასს 17-ის ფარგლებში.

### 3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა

#### ფინანსური ინსტრუმენტები

##### *ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი*

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს,

მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

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

### **საპროცენტო შემოსავალი**

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

- ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში
- ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

### **თავდაპირველი აღიარება**

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

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

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

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

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

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

### ფინანსური აქტივები

#### ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

### სავალო ინსტრუმენტები

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

#### კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

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

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

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის

აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

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

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

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

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

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

### **წილობრივი ინსტრუმენტები**

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

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

### **გაუფასურება**

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



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

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

### აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

### ფინანსური ვალდებულებები

#### კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

- ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;
- ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივი მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.
- გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

### აღიარების შეწყვეტა

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

**ფული და ფულის ექვივალენტები**

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

**ანარიცხები**

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის მისოს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ მისო შეასრულებს მას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე მოქმედი განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მათი დადგომის შესაბამისად.

**უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები**

მისოს ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

**საქართველოს ეროვნული ბანკის  
 ოფიციალური გაცვლითი კურსი**

	<b>აშშ დოლარი</b>	<b>ევრო</b>	<b>ფუნტი სტერლინგი</b>
<b>გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	2.7020	2.8844	3.2581
<b>გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	3.0976	3.5040	4.1737
<b>საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის</b>	2.6834	3.0792	3.2610
<b>საშუალო გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის</b>	3.2209	3.8140	4.4325

**ძირითადი საშუალებები**

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

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

შენობა-ნაგებობები	5%
კომპიუტერული ტექნიკა	20%
ოფისის აღჭურვილობა	20%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	20%

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

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

### **არამატერიალური აქტივები**

#### **ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები**

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

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე განეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას.

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

#### **ამორტიზაცია**

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდით, გამოყენებით 15%-იანი ამორტიზაციის ნორმით.

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

#### **აქტივის გამოყენების უფლება**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჭარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, მოიჭარის მიერ განეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჭარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები განეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჭარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოეშობა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით, რომელსაც გამოაკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი და დაკორექტირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასების თანხით.

მისო არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და შესაბამის საიჯარო ვალდებულებას მოკლევადიანი იჯარებისათვის (12 თვე ან ნაკლები) და იმ იჯარებისათვის, რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს. საიჯარო გადახდებზე განეული ხარჯები აღიარდება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

### **საინვესტიციო ქონება**

საინვესტიციო ქონება არის მისო-ს მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად, და რომელიც არ აქვს დაკავებული მისო-ს. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, რაც გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ანარიცხის გამოკლებით. საინვესტიციო ქონებას ცვეთა ერიცხება შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 20 წელს შეადგენს.

### **მოგების გადასახადი**

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

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

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

### **საიჯარო ვალდებულებები**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე 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, მოიჯარე იყენებს მოიჯარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის

ვადის დაწყების თარიღისთვის: 1) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 2) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; 3) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჭარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჭარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჭარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჭარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდის საბალანსო ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვის მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულება განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით; 3) ხელახლა აფასებს საბალანსო ღირებულებას ხელახალი შეფასების შედეგის, ან იჯარის მოდიფიკაციების, ან გადასინჯული (შესწორებული) არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით. როდესაც ხდება საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება, კორექტირდება აქტივის გამოყენების უფლება, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლება სრულადაა ჩამოწერილი, სხვაობა აისახება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

### **კაპიტალი**

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

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

### **დივიდენდების განაწილება**

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

### **სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები**

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

#### *მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

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

### აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

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

### საიჯარო ვადა

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

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

### ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

**4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები**

	2022	2021
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	853,000	882,823
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	9,599	6,615
<b>სულ საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>862,599</b>	<b>889,438</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>		
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	(15,837)	(16,806)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>(15,837)</b>	<b>(16,806)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>846,762</b>	<b>872,632</b>

შემნახველ ანგარიშს ლარში ერიცხება წლიური 2%, ხოლო დოლარში წლიური 0.5%

საშუალო საპროცენტო განაკვეთი გაცემულ სესხებზე ლარში არის 25%-27% და დოლარში 29%-30%

დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთი არის ცვლადი.

**5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები**

	2022	2021
<b>საკომისიო შემოსავლები</b>		
საკომისიო შემოსავლები	73,069	72,605
<b>სულ საკომისიო შემოსავლები</b>	<b>73,069</b>	<b>72,605</b>
<b>საკომისიო ხარჯები</b>		
საკომისიო ხარჯები	(54,636)	(55,131)
<b>სულ საკომისიო ხარჯები</b>	<b>(54,636)</b>	<b>(55,131)</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>18,433</b>	<b>17,474</b>

მისოს პოლიტიკის შესაბამისად მსესხებელი ვალდებულია გადაიხადოს სესხის გაცემის საკომისიო, რომლის ოდენობაც განსაზღვრულია ხელშეკრულებით, საკომისიო შემოსავალი მოიცავს სესხის გაცემის ადმინისტრაციული გადასახადს, რომელიც გამოიანგარიშება ხელშეკრულებით განსაზღვრული პროცენტისა და პრინციპების შესაბამისად და მიიღება სესხის გაცემის დროს.

საკომისიო ხარჯი მოიცავს საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯებს, როგორც არის მონაცემთა ბაზის გამოყენების საფასური, მსესხებლებისთვის ინფორმაციის მოძიების საფასური.

**6. სხვა საოპერაციო ხარჯები**

	2022	2021
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	481,000	481,000
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	22,821	22,477
ცვეთა და ამორტიზაცია	14,119	26,364
საგადასახადო ხარჯი	12,851	12,967
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10,248	18,277
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
კომუნალური	8,002	7,246
საკონსულტაციო ხარჯი	2,327	7,923
<b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>560,062</b>	<b>584,948</b>

**7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან**

	2022	2021

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფული და ფულის ექვივალენტები	14,489	1,603
გაცემული სესხები	6,263	(3,874)
სხვა აქტივები	-	(293)
სხვა ვალდებულებები	(6)	24
<b>წმინდა მოგება/ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან</b>	<b>20,746</b>	<b>(2,540)</b>

8. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2022	2021
ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმები	166,691	70,970
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	2,814	(6,541)
<b>სულ სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი</b>	<b>169,505</b>	<b>64,429</b>

ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხული ჯარიმები სრულად იქნა მიღებული პერიოდის განმავლობაში.

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(59,374)	(57,850)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 20)	80	(9,366)
<b>სულ მოგების გადასახადი</b>	<b>(59,294)</b>	<b>(67,216)</b>
<b>საგადასახადო ხარჯის შეჭერება</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	248,389	311,350
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	(37,258)	(46,703)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(22,116)	(11,147)
დროებითი სხვაობა ( შენ.18)	80	(9,366)
<b>წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(59,294)</b>	<b>(67,216)</b>
<b>ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი</b>	<b>24%</b>	<b>22%</b>

10. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
<b>ღირებულება</b>					
1 იანვარი 2021	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
შესყიდვები	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2021	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
31 დეკემბერი 2022	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
<b>ცვეთა და გადაფასება</b>					
1 იანვარი 2021	74,989	9,748	6,456	17,833	109,026
ცვეთა წლის განმავლობაში	4,683	183	334	612	5,812
31 დეკემბერი 2021	79,672	9,931	6,790	18,445	114,838
ცვეთა წლის	3,745	146	516	267	4,675



სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

განმავლობაში					
31 დეკემბერი 2022	83,417	10,077	7,306	18,712	119,512
<b>წმინდა საბალანსო თანხა</b>					
1 იანვარი 2021	23,409	529	1,408	5,413	30,759
31 დეკემბერი 2021	18,726	346	1,074	4,801	24,947
31 დეკემბერი 2022	14,980	200	558	4,534	20,272

ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული, როგორც უზრუნველყოფა. წლის განმავლობაში კომპანიას არ აქვს სრულად ამორტიზებული ძირითადი საშუალებები.

**11. საინვესტიციო ქონება**

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	სულ
<b>ღირებულება</b>			
1 იანვარი 2021	38,769	112,348	151,117
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	-	(40,700)	(40,700)
31 დეკემბერი 2021	38,769	71,648	110,417
გაყიდვა	-	(5,507)	(5,507)
31 დეკემბერი 2022	38,769	66,139	104,909
<b>ცვეთა</b>			
1 იანვარი 2021	-	74,170	74,170
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	3,828	3,828
გაუფასურებული საინვესტიციო ქონების ცვეთა	-	(11,378)	(11,378)
31 დეკემბერი 2021	-	66,620	66,620
გაყიდვა	-	(480)	(480)
31 დეკემბერი 2022	-	66,140	66,140
<b>წმინდა ღირებულება</b>			
1 იანვარი 2021	38,769	38,178	76,947
31 დეკემბერი 2021	38,769	5,028	43,797
31 დეკემბერი 2022	38,769	-	38,769

მისო საინვესტიციო ქონებიდან არ გამოიმუშავებს საიჯარო შემოსავალს, ის მიიჩნევა კაპიტალის გაზრდის მიზნით გამოყენებულ ქონებად. წარმოდგენილი ქონება მისოს საკუთრებაში გადაეცემა იმ სესხებიდან რომელიც გირაოს სახით იყო უზრუნველყოფილი გაცემული სესხებისთვის. ქვემოთ მოცემულია საინვესტიციო ქონების აღწერა.

მენეჯმენტის შიდა შეფასებით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემდეგნაირად:

საინვესტიციო ქონება	სამართლიანი ღირებულება
მიწა	38,771
შენობა	29,918

შენობა მდებარეობს ყავლაშვილის ქუჩის #3-ში. მიწის ნაკვეთი მდებარეობს მცხეთის რაიონის სოფელ ნაოზაში.

12. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
<b>ღირებულება</b>		
1 იანვარი 2021	145,299	145,299
შეძენა	2,460	2,460
31 დეკემბერი 2021	147,759	147,759
შეძენა	1,133	1,133
31 დეკემბერი 2022	148,891	148,891
<b>ცვეთა</b>		
1 იანვარი 2021	(86,124)	(86,124)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(16,725)	(16,725)
31 დეკემბერი 2021	(102,849)	(102,849)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(6,906)	(6,906)
31 დეკემბერი 2021	(109,755)	(109,755)
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>		
1 იანვარი 2021	59,175	59,175
31 დეკემბერი 2021	44,910	44,910
31 დეკემბერი 2022	39,136	39,136

მისოს არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო პროგრამის „ალტას“ და ანტივირუსული პროგრამის ლიცენზიებს. კომპანიას არ აქვს დაგირავებული არამატერიალური აქტივები.

13. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	3,355,920	3,417,659
უზრუნველყოფილი სესხები		
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	52,956	69,695
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფილი სესხები	398,002	-
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(729,781)	(496,945)
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>3,077,096</b>	<b>2,990,409</b>

გაცემული სესხების კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	841,053	349,613
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	2,916,854	2,920,086
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	-	46,521
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	3,752	52,279
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	14,474	20,772
კატეგორია 10 - სხვა	30,744	98,083
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>3,806,877</b>	<b>3,487,354</b>
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(729,781)	(496,945)
<b>წმინდა სესხები</b>	<b>3,077,096</b>	<b>2,990,409</b>

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>40,460</b>	<b>368,369</b>	<b>88,116</b>	<b>496,945</b>
ახალი სესხები	62,737	122,164	2,923	187,824
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	661	205,158	53,492	259,311
გადატანა I ეტაპში	(12,592)	12,592	-	-
გადატანა II ეტაპში	(2,442)	14,529	(12,087)	-
გადატანა III ეტაპში	-	10,383	(10,383)	-
დაფარული სესხები	(1,585)	(156,098)	(56,616)	(214,299)
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>87,239</b>	<b>577,097</b>	<b>65,445</b>	<b>729,781</b>

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის გაუფასურებაში ცვლილებები შემდეგნაირად გამოიყურება:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>213,604</b>	<b>279,215</b>	<b>164,468</b>	<b>657,287</b>
ახალი სესხები	27,097	180,882	56,617	264,596
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	(34,581)	(85,722)	(95,736)	(216,039)
გადატანა I ეტაპში	14,094	(14,094)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(67,949)	81,255	(13,306)	-
გადატანა III ეტაპში	-	(11,956)	11,956	-
დაფარული სესხები	(111,805)	(61,211)	(35,883)	(208,899)
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>40,460</b>	<b>368,369</b>	<b>88,116</b>	<b>496,945</b>

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>995,238</b>	<b>2,380,310</b>	<b>111,806</b>	<b>3,487,354</b>
ახალი სესხები	784,346	914,248	5,219	1,703,813
წინა პერიოდში გაცემულ სესხებში ცვლილება	(77,090)	(106,000)	(2,005)	(185,095)
გადატანა I ეტაპში	(56,781)	56,781	-	-
გადატანა II ეტაპში	(61,031)	78,507	(17,476)	-
გადატანა III ეტაპში	-	(72,723)	72,723	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	211,505	(1,353,251)	(57,449)	(1,199,196)
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>1,796,187</b>	<b>1,897,872</b>	<b>112,818</b>	<b>3,806,877</b>

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>2,397,549</b>	<b>1,468,015</b>	<b>259,084</b>	<b>4,124,648</b>
ახალი სესხები	554,762	1,032,462	46,804	1,634,028
გადატანა I ეტაპში	66,328	(66,328)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(760,440)	783,958	(23,518)	-
გადატანა III ეტაპში	-	(43,898)	43,898	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის	(1,262,961)	(793,899)	(214,462)	(2,271,322)

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

განმავლობაში

<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>995,238</b>	<b>2,380,310</b>	<b>111,806</b>	<b>3,487,354</b>
-------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაცია მომხმარებელთა სასესხო პორტფელში შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
<b>ფიზიკური პირები</b>				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,753,922	99%	3,417,659	98%
საბლანკო სესხები	52,956	1%	69,695	2%
<b>სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)</b>	<b>3,806,877</b>	<b>100%</b>	<b>3,487,354</b>	<b>100%</b>

14. აქტივის გამოყენების უფლება

	ოფისის იჯარა	სულ
<b>აქტივის გამოყენების უფლება</b>		
1 იანვარი 2021	173,872	173,872
შეძენა / (გაყიდვა)	-	-
31 დეკემბერი 2021	173,872	173,872
შეძენა / (გაყიდვა)	-	-
31 დეკემბერი 2022	173,872	173,872
<b>დარიცხული ცვეთა</b>		
1 იანვარი 2021	86,940	86,940
დარიცხული ცვეთა	8,694	8,694
31 დეკემბერი 2021	95,634	95,634
დარიცხული ცვეთა	8,694	8,694
31 დეკემბერი 2022	104,328	104,328
<b>საბალანსო ღირებულება</b>		
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის 2021 წელს	86,932	86,932
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის 2021 წელს	78,238	78,238
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის 2022 წელს	69,544	69,544

კომპანია არ გამოიმუშავებს შემოსავალს საინვესტიციო ქონებიდან და საანგარიშო პერიოდში არ განეულა ხარჯი მის გაუმჯობესებაზე.

ქვემოთ მოცემულია ხელშეკრულების პირობები, რომლებიც ფასს 16-ში აღიარებულია, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება:

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარის გამოყენების არანაირი უფლება	ვადის დიაპაზონი	საშუალო დარჩენილი ვადა	არა საიჯარო გაფართოებები და პატამეტრები	არა იჯარის შესყიდვები	არცერთი იჯარა ცვლადი გადახდებით, დაკავშირებული ინდექსთან
საოფისე ფართი	1	10 წელი	8	-	-	-

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

**15. ფული და ფულის ექვივალენტები**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული სალაროში	-	222
ფული ბანკში	15,705	70,498
მოთხოვნამდე ანაბარი	554,403	408,293
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტი</b>	<b>570,109</b>	<b>479,013</b>

შემოსავალი დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშიდან შეადგენს 10,598 ლარი (2021: 9,599 ლარი). გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

კურსთაშორის სხვაობის ცვლილება ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

**16. სხვა აქტივები**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დებიტორული დავალიანება	5,534	28,004
გადახდილი ავანსები	11,754	11,557
დასაკუთრებული ქონება	19,250	43,425
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>36,538</b>	<b>82,986</b>

**17. სააქციო კაპიტალი**

2009 წლის ოქტომბერში სს „პირველი ბრიტანული მისოს“ ფუნქციონირების შეწყვეტის შედეგად შეიქმნა მისო „ჯი-აი-სი“. მისოს სააქციო კაპიტალად განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქცია საემისიო კაპიტალით 676,818 ლარის ოდენობით, რომელიც მასზე მიკუთვნებულ იქნა სს „პირველი ბრიტანული მისოს“ ფუნქციონირების შეწყვეტამდე არსებული კაპიტალიდან. 2015 წლის 1 იანვრამდე ასევე მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი.

აქციების რაოდენობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

დასახელება	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	<b>2,497,100</b>
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	<b>2,497,100</b>

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 71,586 ლარის ოდენობით (2021: 615,951 ლარი).

**18. გადავადებულის მოგების გადასახადი**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18,029	19,254
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(17,624)	(18,928)
<b>წმინდა ბალანსი</b>	<b>406</b>	<b>326</b>

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია, თითოეული ტიპის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში, ასახავენ გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებას პერიოდის განმავლობაში.

	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>		<b>9,692</b>	<b>9,692</b>
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(1,095)	(1,095)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,079)	(1,079)
ძირითადი საშუალებები	-	(7,192)	(7,192)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	-	<b>326</b>	<b>326</b>
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,304	1,304
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,224)	(1,224)
ძირითადი საშუალებები	-	-	-
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	-	<b>406</b>	<b>406</b>

**19. საიჯარო ვალდებულებები**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	110,931	120,193
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება	9,262	8,163
<b>სულ საიჯარო ვალდებულებები</b>	<b>120,193</b>	<b>128,356</b>

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

<b>ბალანსი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>135,550</b>
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	16,806
<b>ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>128,356</b>
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	15,837
<b>ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>120,193</b>

მიკროსაფინანსოს იჯარით აქვს საოფისე ფართი, იჯარის ვადის სავარაუდო დრო ხელშეკრულების გაფორმებიდან 10 წელია, ხელშეკრულება გაფორმდა 2011 წლის მარტს.

იჯარის ხელშეკრულებებში არ არის ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. მისომ ზღვრულ სასესხო განაკვეთის დასადგენად რომელიც შეადგენს 12%-ს, გამოიყენა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გამოქვეყნებული სტატისტიკური ინფორმაცია 2011-2019 წლებში.

საიჯარო ვალდებულების ვადის ანალიზი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
1 წელზე ნაკლები	9,262	8,163
1-დან 5 წლამდე	51,318	45,227
5 წელზე მეტი	59,613	74,966
<b>სულ</b>	<b>120,193</b>	<b>128,356</b>

**20. სხვა ვალდებულებები**

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიღებული ავანსები	12,812	48,845
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>12,812</b>	<b>48,845</b>

**21. პირობითი ვალდებულებები**

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს პირობითი ვალდებულებები.

**22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება**

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

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

	2022			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული დაფულის ექვივალენტები	570,109	-	-	570,109
გაცემული სესხები	-	-	3,077,096	3,077,096
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	5,534	5,534
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>570,109</b>	<b>-</b>	<b>3,082,630</b>	<b>3,652,739</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
სალიზინგო ვალდებულებები	-	-	120,194	120,194
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120,194</b>	<b>120,194</b>
	2021			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული დაფულის ექვივალენტები	479,013	-	-	479,013
გაცემული სესხები	-	-	2,990,409	2,990,409
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	28,004	28,004
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>479,013</b>	<b>-</b>	<b>3,018,413</b>	<b>3,497,426</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
სალიზინგო ვალდებულებები	-	-	128,356	128,356
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128,356</b>	<b>128,356</b>

**23. ფინანსური რისკის მართვა**

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

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

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

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

	<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>
<b>ფინანსური აქტივები</b>		
ფული და ფულის ექვივალენტები	570,109	479,013
გაცემული სესხები	3,077,096	2,990,409
სხვა ფინანსური აქტივები	5,534	28,004
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>3,652,739</b>	<b>3,497,426</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>		
საიჯარო ვალდებულებები	120,194	128,356
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>120,194</b>	<b>128,356</b>

**საკრედიტო რისკი**

მისო ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. კოვიდის პანდემიისა და ეკონომიკური სიტუაციის გამო, მენეჯმენტმა გააანალიზა პორტფელი და შეცვალა საკრედიტო რისკი, რაც აისახა გაუფასურების პროცენტული მაჩვენებლის ცვლილებაში ყველა კატეგორიის სესხზე.

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

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხვდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.



**სს მისო „ჯი-აი-სი“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში**

- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
  - თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხვდება მესამე კატეგორიაში.
  - პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.
- ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე. ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია სესხის გაუფასურების რეზერვის პროცენტები სესხის ტიპებისა და კატეგორიების მიხედვით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

სესხის ტიპი/კატეგორია	2022					
	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 7	კატეგორია 8	კატეგორია 9	კატეგორია 10
უზრუნველყოფილი	5%	5%	5%	5%	5%	5%
არაუზრუნველყოფილი	6%	6%	6%	6%	6%	6%
1-30 ვადაგადაცილება	18%	33%	7%	16%	10%	10%
31-60 ვადაგადაცილება	33%	45%	8%	23%	11%	11%
61-90 ვადაგადაცილება	33%	51%	13%	28%	17%	13%
91-180 ვადაგადაცილება	33%	56%	17%	32%	17%	16%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100%	100%	100%	100%	100%	100%

სესხის ტიპი/კატეგორია	2021					
	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 7	კატეგორია 8	კატეგორია 9	კატეგორია 10
უზრუნველყოფილი	4%	4%	4%	4%	4%	4%
არაუზრუნველყოფილი	5%	5%	5%	5%	5%	5%
1-30 ვადაგადაცილება	5%	14%	5%	17%	5%	6%
31-60 ვადაგადაცილება	21%	22%	5%	25%	7%	8%
61-90 ვადაგადაცილება	22%	28%	11%	31%	14%	12%
91-180 ვადაგადაცილება	50%	50%	50%	50%	50%	50%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**სს მისო „ჯი-აი-სი“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
ქართულ ლარში**

---

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადა გადაცილებულია 90 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი ფასდება შემდეგ საფუძველზე ა) 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი - თუ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ბ) სასიცოხლო ციკლის განმავლობაში - თუ საკრედიტო რისკი ამ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საგრძნობლად გაიზარდა სანყისი აღიარების შემდეგ.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის კოეფიციენტების გაანგარიშებისას, მისო ხელმძღვანელობს წარსული გამოცდილებით და სტატისტიკური მონაცემებით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური ფაქტორებით. უზრუნველყოფის განაკვეთები ყოველწლიურად განახლებადია საანგარიშო პერიოდში გაკეთებული გამოთვლების და დამატებით შეტანილი სტატისტიკის საფუძველზე.

მისო ჩამოწერს ფინანსურ აქტივს, მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ამოწურავს აღმდგენ ღონისძიებებს და ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის აღდგენის მოლოდინი. ფინანსური აქტივის აღდგენის მოლოდინი აღარ არსებობს თუ: ა) წყდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებები; ბ) როდესაც მისოს აღდგენის მეთოდი არის უზრუნველყოფილი ქონების ამოღება და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულება არის ისეთი, რომ არ არის აქტივის სრული აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით.  
გასაცემი სესხის კატეგორიები:

- კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება*
- კატეგორია 2 - სამომხმარებლო*
- კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შექმნა*
- კატეგორია 8 - რეფინანსირება*
- კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები*
- კატეგორია 10 - სხვა*

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

- C1 1-30 დღიანი ვადაგადაცილება*
- C2 31-60 დღიანი ვადაგადაცილება*
- C3 61-90 დღიანი ვადაგადაცილება*
- D1 91-180 დღიანი ვადაგადაცილება*
- D2 >181*

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

- A - უზრუნველყოფილი სესხები*
  - B - არაუზრუნველყოფილი სესხები*
- დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- *ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც რესტრუქტურირებულია >90 დღე*
- *კლიენტის გარდაცვალება;*
- *ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდისუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს*

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაშია რეგულაციებთან 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან ფასს 9-ის გათვალისწინებით.

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

D1 და D2 კატეგორიები წარმოდგენილია ეტაპ 3-ში სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული.

იმ შემთხვევაში, თუ კატეგორიის სესხის გადახდა ხდება დროულად, მინიმუმ 6 თვის განმავლობაში ასეთი იცვლის კატეგორიას და გადადის შესაბამის კატეგორიაში რომელიც დგინდება ვადაგადაცილებული დღეებით.

მისო ახდენს პროგნოზთან დაკავშირებული ინფორმაციის გათვალისწინებას, როგორც იმის შეფასებისას, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ისე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას.

მისო ახდენს საკრედიტო რისკების და საკრედიტო დანაკარგების მთავარი მაჩვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, აფასებს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენას დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში და მისი აღდგენის მაჩვენებელს, ასევე, ქვემოთ მოყვანილი მაკრო-ეკონომიკური ცვლილებების ანალიზს.

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2022 წლის 31 დეკემბერი	შენიშ ვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაც ილება	31-60 ვადაგადა ცილება	61-90 ვადაგადა ცილება	91-180 ვადაგადა ცილება	180 და მეტი ვადაგაცილებ ა
ფული და ფულის ექვივალენტები		570,109	-	-	-	-	-
<b>გაცემული სესხები</b>							
უზრუნველყოფი ლი სესხები:							
ეტაპი 1		1,759,884	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	1,533,329	246,590	105,311	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	107,689	1,119
<b>სულ</b>		<b>2,329,993</b>	<b>1,533,329</b>	<b>246,590</b>	<b>105,311</b>	<b>107,689</b>	<b>1,119</b>
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე:							
ეტაპი 1		36,302	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	12,644	-	-	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	4,010
<b>სულ</b>		<b>36,302</b>	<b>12,644</b>	-	-	-	<b>4,010</b>

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2021 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაც ილება	31-60 ვადაგადაც ილება	61-90 ვადაგადაც ილება	91-180 ვადაგადაც ილება	180 და მეტი ვადაგადაც ილება
ფული და ფულის ექვივალენტები		479,013	-	-	-	-	-
<b>გაცემული სესხები</b>							
იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1		944,947	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		1,851,871	-	426,055	82,981	47,379	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	64,426
<b>სულ</b>		<b>3,275,831</b>	<b>-</b>	<b>426,055</b>	<b>82,981</b>	<b>47,379</b>	<b>64,426</b>
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		50,293	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		19,402	-	-	-	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	-
<b>სულ</b>		<b>69,695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი**

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ მისოს-ს შეექმნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა.

მისო მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ექვივალენტები	570,109	-	-	-	570,109
გაცემული სესხები	261,567	184,666	208,410	2,422,452	3,077,096
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>831,676</b>	<b>184,666</b>	<b>208,410</b>	<b>2,422,452</b>	<b>3,647,205</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
საიჯარო ვალდებულება	9,262	22,434	28,883	59,613	120,192
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>9,262</b>	<b>22,434</b>	<b>28,883</b>	<b>59,613</b>	<b>120,192</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>822,414</b>	<b>162,232</b>	<b>179,527</b>	<b>2,362,840</b>	<b>3,527,013</b>
<b>აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>822,414</b>	<b>984,646</b>	<b>1,164,173</b>	<b>3,527,013</b>	

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	479,013	-	-	-	479,013
გაცემული სესხები	438,378	282,818	155,089	2,114,124	2,990,409
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>917,391</b>	<b>282,818</b>	<b>155,089</b>	<b>2,114,124</b>	<b>3,469,422</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
საიტარო ვალდებულება	8,163	19,772	25,455	74,966	128,356
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>8,163</b>	<b>19,772</b>	<b>25,455</b>	<b>74,966</b>	<b>128,356</b>
<b>ლიკვიდურობის პოზიცია</b>	<b>909,228</b>	<b>263,046</b>	<b>129,634</b>	<b>2,039,158</b>	<b>3,341,066</b>
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	909,228	1,172,274	1,301,908	3,341,066	-

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

მისოს საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

%	2022		2021	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
მოთხოვნამდე დეპოზიტი	2%	0.5-1%	2%	0.5-1%
გაცემული სესხები	12%-30%	24%-27%	18%-36%	24%-27%

კომპანიას აქვს სადეპოზიტო ანგარიშები ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში, რომლის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეადგენს 554,403 ლარს, ხოლო 2021 წლის მდგომარეობით დეპოზიტის ნაშთი შეადგენდა 408,293 ლარს. აღნიშნული დეპოზიტების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია სახელშეკრულებო ვადის განმავლობაში.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არ არის მნიშვნელოვანი მისოსთვის.

**სავალუტო რისკი**

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, და გაცემული სესხები) და ვალდებულებები (გადასახდებლები) ინვევენ სავალუტო რისკს. მისოს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებას.

*ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით*

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	446,095	3,782,500	4,228,595
აშშ დოლარი	124,014	24,377	148,391
<b>სულ</b>	<b>570,109</b>	<b>3,806,877</b>	<b>4,376,986</b>

ფინანსური აქტივები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	388,001	3,422,406	3,810,407
აშშ დოლარი	91,012	64,947	155,959
<b>სულ</b>	<b>479,013</b>	<b>3,487,353</b>	<b>3,966,366</b>

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

	31 დეკემბერი 2022 გავლენა მოგება-ზარალზე
დოლარის გამყარება 10% - ით	29,678
დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(29,678)
	31 დეკემბერი 2021 გავლენა მოგება-ზარალზე
დოლარის გამყარება 10% - ით	15,596
დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(15,596)

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

#### 24. კაპიტალის მართვა

მისოს მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადეკვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

მისო შეესაბამება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს და რომლის მიხედვითაც მისოს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე განისაზღვრა 500,000 ლარით, ხოლო 2019 წლის 30 ივნისის შემდგომ 1,000,000 ლარით. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნები კოეფიციენტებთან დაკავშირებით შემდეგია:

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

31 დეკემბერი 2022

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	98.23%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	6206.80%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	1.31%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.14%

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

## 25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

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

- (I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);
- (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);
- (III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;
- (IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

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

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

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

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი  
2022

31 დეკემბერი  
2021

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2022	2021
<b>ტრანზაქციების მოცულობა სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან</b>		
საპროცენტო შემოსავალი	-	1,770
საპროცენტო ხარჯი	15,837	16,806
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
<b>საბალანსო ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
აქტივის გამოყენების უფლება	69,544	95,634
საიჯარო ვალდებულებები	120,193	128,356

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2022	2021
<b>ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება</b>		
ხელფასები და დანამატები	68,800	68,800

**27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ გამოცხადებული დივიდენდების ოდენობამ 300,000 ლარი შეადგინა, რომელიც ხელმოწერის თარიღისთვის განაწილებულია მესაკუთრეებს შორის.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
	ა		
საპროცენტო შემოსავალი	4	862,599	889,438
საპროცენტო ხარჯი	4	(15,837)	(16,806)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>846,762</b>	<b>872,632</b>
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	13	(232,836)	(55,697)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის</b>		<b>613,926</b>	<b>816,935</b>
წმინდა საკომისიო შემოსავალები	5	18,433	17,474
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(560,062)	(584,948)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(20,746)	(2,540)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	169,505	64,429
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>221,056</b>	<b>311,350</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(59,294)	(67,216)
<b>წლის მოგება</b>		<b>161,762</b>	<b>244,134</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>სულ სრული შემოსავალი</b>		<b>161,762</b>	<b>244,134</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*3. 2. 15*

*[Handwritten signature]*

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	10	20,272	24,947
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	69,544	78,238
საინვესტიციო ქონება	11	38,769	43,797
არამატერიალური აქტივები	12	39,136	44,910
საგადასახადო აქტივი		-	52,536
გაცემული სესხები	13	3,077,096	2,990,409
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	570,109	479,013
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	406	326
სხვა აქტივები	16	36,538	82,986
<b>სულ აქტივები</b>		<b>3,851,870</b>	<b>3,797,162</b>
<b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>			
<b>კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		536,219	446,043
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>3,710,137</b>	<b>3,619,961</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
საიჯარო ვალდებულებები	19	120,194	128,356
სხვა ვალდებულებები	20	12,812	48,845
საგადასახადო ვალდებულებები		8 727	-
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>141,733</b>	<b>177,201</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>3,851,870</b>	<b>3,797,162</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_  
*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2021 წლის 1 იანვარი	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779
წლის მოგება		-	-	244,134	244,134
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(615,952)	(615,952)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	446,043	3,619,961
წლის მოგება		-	-	161,762	161,762
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(71,586)	(71,586)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის		2,497,100	676,818	536,219	3,710,137

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_  
*(Handwritten signature)*  
 \_\_\_\_\_

სს მისო „ჯი-აი-სი“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2022	2021
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		<b>221,056</b>	<b>311,350</b>
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	13	232,836	(55,697)
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	11	-	29,322
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,12,14	15,201	35,058
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	20,746	2,540
საპროცენტო ხარჯი	14	15,837	16,806
საპროცენტო შემოსავალი	4	(862,599)	(889,438)
<b>საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე</b>		<b>(356,923)</b>	<b>(550,059)</b>
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
გაცემული სესხები	13	(317,645)	503,342
სხვა აქტივები	16	46,448	(71,774)
საგადასახადო აქტივები		(6,838)	(65,387)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	(36,026)	(32,150)
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>(670,984)</b>	<b>(216,028)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	-	(45,000)
მიღებული პროცენტები	4	854,458	914,872
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>183,474</b>	<b>653,844</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(1,133)	(2,460)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	11	10,102	-
<b>საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>8,969</b>	<b>(2,460)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	17	(71,586)	(615,952)
<b>საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(95,586)</b>	<b>(639,952)</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები</b>			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	7	(5,761)	1,603
<b>ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა</b>		<b>91,096</b>	<b>13,035</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	15	<b>479,013</b>	<b>465,978</b>
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	15	<b>570,109</b>	<b>479,013</b>

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 15 ივნისი.

ვახტანგ მაღრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

*(Handwritten signatures)*