

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯი-აი-სი”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2023 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 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.....	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის...3	
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.....	4
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, რომლებიც გამოიცა და ძალაში შევიდა.....	6
3.4 სააღრიცხო პოლიტიკა.....	7
4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	16
5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები.....	17
6. სხვა საოპერაციო ხარჯები	17
7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	17
8. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	17
9. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	18
10. ძირითადი საშუალებები.....	18
11. საინვესტიციო ქონება	19

12. არამატერიალური აქტივი.....	19
13. გაცემული სესხები.....	20
14. აქტივის გამოყენების უფლება	22
15. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	22
16. სხვა აქტივები	22
17. სააქციო კაპიტალი.....	22
18. გადავადებულის მოგების გადასახადი.....	23
21. პირობითი ვალდებულებები	24
22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება.....	24
23. ფინანსური რისკის მართვა.....	25
24. კაპიტალის მართვა.....	32
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	32
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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, 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 2023 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 დამოუკიდებლები 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 2023 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).

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 „შისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე შისი 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 („ფასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ შისოსგან ბულალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბულალტრების 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 შისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 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 გავცნოთ 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 2024 წლის 13 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.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გაცეცხოთ 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 საშუალოზე 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 2024 წლის 13 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 გადარწმუნებებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ას-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 დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მისოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო 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 ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2024 წლის 13 ივნისი
არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუა

(Reg. # SARAS-A-577214)

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 ვვრებთ 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 დავეგმოთ 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 ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2024 წლის 13 ივნისი
არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტბა

(Reg. # SARAS-A-577214)

RSM Georgia


სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	4	878,079	862,599
საპროცენტო ხარჯი	4	(14,739)	(15,837)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		863,340	846,762
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	14	(87,789)	(232,836)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		775,551	613,926
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	5	19,302	18,433
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(565,178)	(560,062)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(5,326)	(20,746)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	8	178,869	169,505
მოგება დაბეგვრამდე		403,218	221,056
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(52,274)	(59,294)
წლის მოგება		350,944	161,762
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი		350,944	161,762

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	24,635	20,272
აქტივი გამოყენების უფლებით	11	60,850	69,544
საინვესტიციო ქონება	12	213,789	38,769
არამატერიალური აქტივები	13	33,316	39,136
საგადასახადო აქტივი		20,966	-
გაცემული სესხები	14	2,893,940	3,077,096
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	403,673	570,109
გადავადებული მოგების გადასახადი	16	11,094	406
სხვა აქტივები	17	19,960	36,538
სულ აქტივები		3,682,223	3,851,870
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	18	2,497,100	2,497,100
დამატებითი კაპიტალი	18	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		370,812	536,219
სულ კაპიტალი		3,544,730	3,710,137
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	19	110,934	120,194
სხვა ვალდებულებები		26,559	12,812
საგადასახადო ვალდებულებები		-	8 727
სულ ვალდებულებები		137,493	141,733
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,682,223	3,851,870

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	24,635	20,272
აქტივი გამოყენების უფლებით	11	60,850	69,544
საინვესტიციო ქონება	12	213,789	38,769
არამატერიალური აქტივები	13	33,316	39,136
საგადასახადო აქტივი		20,966	-
გაცემული სესხები	14	2,893,940	3,077,096
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	403,673	570,109
გადავადებული მოგების გადასახადი	16	11,094	406
სხვა აქტივები	17	19,960	36,538
სულ აქტივები		3,682,223	3,851,870
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	18	2,497,100	2,497,100
დამატებითი კაპიტალი	18	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		370,812	536,219
სულ კაპიტალი		3,544,730	3,710,137
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	19	110,934	120,194
სხვა ვალდებულებები		26,559	12,812
საგადასახადო ვალდებულებები		-	8 727
სულ ვალდებულებები		137,493	141,733
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,682,223	3,851,870

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

Handwritten signature

Handwritten signature

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრისთვის	18	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	18	2,497,100	676,818	536,219	3,710,137
წლის მოგება		-	-	350,944	350,944
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(516,351)	(516,351)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	18	2,497,100	676,818	370,812	3,544,730

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრისთვის	18	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	18	2,497,100	676,818	536,219	3,710,137
წლის მოგება		-	-	350,944	350,944
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(516,351)	(516,351)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	18	2,497,100	676,818	370,812	3,544,730

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

3-7-13

[Handwritten signature]

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		403,218	221,056
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	14	87,789	232,836
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11,12,14	31,797	15,201
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	5,326	20,746
საპროცენტო ხარჯი	19	14,739	15,837
საპროცენტო შემოსავალი	4	(878,079)	(862,599)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(335,210)	(356,923)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
გაცემული სესხები		175,124	(317,645)
სხვა აქტივები		16,578	46,448
საგადასახადო აქტივები		(20,966)	(6,838)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები		13,747	(36,026)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(150,727)	(670,984)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(59,525)	-
მიღებული პროცენტები		813,902	854,458
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		603,650	183,474
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(5,020)	(1,133)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	(220,255)	10,102
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(225,275)	8,969
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	18	(516,351)	(71,586)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(540,351)	(95,586)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	7	(4,460)	(5,761)
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(166,436)	91,096
1 იანვრის მდგომარეობით	15	570,109	479,013
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	403,673	570,109

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგრამდე:		403,218	221,056
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	14	87,789	232,836
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11,12,14	31,797	15,201
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	5,326	20,746
საპროცენტო ზარჯი	19	14,739	15,837
საპროცენტო შემოსავალი	4	(878,079)	(862,599)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე ცვლილებებამდე		(335,210)	(356,923)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
გაცემული სესხები		175,124	(317,645)
სხვა აქტივები		16,578	46,448
საგადასახადო აქტივები		(20,966)	(6,838)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები		13,747	(36,026)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(150,727)	(670,984)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(59,525)	-
მიღებული პროცენტები		813,902	854,458
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		603,650	183,474
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(5,020)	(1,133)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	(220,255)	10,102
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(225,275)	8,969
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	18	(516,351)	(71,586)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(540,351)	(95,586)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ექვივალენტებზე	7	(4,460)	(5,761)
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(166,436)	91,096
1 იანვრის მდგომარეობით	15	570,109	479,013
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	403,673	570,109

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 13 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ფულალტერი

(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.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შედგება 24,971 ცალი აქციისგან, რომლის ერთეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 2,497,100 ლარს.

დამატებითი კაპიტალი წარმოადგენს მფლობელების მიერ სააქციო კაპიტალის ნომინალურ ღირებულებაზე ზედმეტად გადახდილ თანხას.

მისოში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2022: 12).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100%	100 %

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 საბაზის („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტები”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, 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 ცვლილების 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 სამართლიანი 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 შემფასებლებთან 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 (არაკორექტირებული) 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, რომლებიც გამოიცა და ძალაში შევიდა

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.

ახალი და შესწორებული აღრიცხვის სტანდარტები, რომელთა მიღება არ არის სავალდებულო არ იქნება დანერგული კომპანიის მიერ.

ცვლილება ფასს 16-ში – იჯარით რეალიზაცია და უკუიჯარა

ეს ცვლილებები მოიცავს რეალიზაციის და უკუიჯარის ტრანზაქციების მოთხოვნებს ფასს 16-ში, რათა განმარტოს, თუ როგორ აღრიცხავს კომპანია იჯარით რეალიზაციას და უკუიჯარას, ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ. იჯარით გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციები, სადაც ზოგიერთი ან ყველა საიჯარო გადასახადი არის ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, დიდი ალბათობით ეს ცვლილებები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე გავლენას მოახდენს.

ცვლილება ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით

ეს ცვლილებები განმარტავს თუ რა გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე ის პირობები, რომლებიც კომპანიამ უნდა შეასრულოს საანგარიშო პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ცვლილებები ასევე მიზნად ისახავს კომპანიის მიერ მოცემული პირობების დაქვემდებარებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გაუმჯობესებას.

ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში - მიმწოდებლის ფინანსები

ეს ცვლილებები მოითხოვს რომ გაუმჯობესდეს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობა და მათი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე, ფულადი სახსრების ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის ზემოქმედებაზე. გამყდვენების მოთხოვნები არის IASB-ის პასუხი ინვესტორების შემფოთებაზე, რომ ზოგიერთი კომპანიის მიმწოდებლის ფინანსური გარიგება არ არის საკმარისად თვალსაჩინო, რაც ხელს უშლის ინვესტორების ანალიზს.

ცვლილებები ბასს 21-ში - შეზღუდული კონვერტირებადობა

ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს კომპანიაზე, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ არის კონვერტირებადი სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის, განსაზღვრული მიზნისთვის. ვალუტა კონვერტირებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელის, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას, არ ექნება არსებით გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

3.4 სააღრიცხო 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 შექმნილი 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 ძირითად თანხისა და ძირითადი 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 მარჯას. 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 შეწონილ 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 მიზანშეუწონელი 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 აქტივში 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 განხილვება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განხილვება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებულ 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

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894	2.9753	3.4228
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.7020	2.8844	3.2581
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.6279	2.8416	3.2706
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.9156	3.0792	3.2610

ძირითადი საშუალებები

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

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 გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

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.

აქტივის გამოყენების უფლება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე 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, მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე 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 გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს 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 გაწეული 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 ანარცხის 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 მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდის საბალანსო ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვის მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულებას 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 დისკრეციული 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 მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- კომპანიის 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 მოდელების 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 შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

კომპანია 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. ცვეთისა და

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ამორტიზაციის ოდენობა გაიზარდა როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა

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

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 კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია 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 კომპანია 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 კომპანიის 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

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	871,948	853,000
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	6,131	9,599
სულ საპროცენტო შემოსავლები	878,079	862,599
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	(14,739)	(15,837)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(14,739)	(15,837)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	863,340	846,762

შემნახველ ანგარიშს ლარში ერიცხება წლიური 2%, ხოლო დოლარში წლიური 0.5%-დან 1 %-მდე.

საშუალო საპროცენტო განაკვეთი გაცემულ სესხებზე ლარში არის 12%-34% და დოლარში 27%-28%

დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთი არის ცვლადი.

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები

	2023	2022
საკომისიო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	80,527	73,069
სულ საკომისიო შემოსავლები	80,527	73,069
საკომისიო ხარჯები		
საკომისიო ხარჯები	(61,225)	(54,636)
სულ საკომისიო ხარჯები	(61,225)	(54,636)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19,302	18,433

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

	2023	2022
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	482,518	481,000
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	23,000	22,821
ცვეთა და ამორტიზაცია	23,103	14,119
საგადასახადო ხარჯი	2,486	12,851
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16,825	10,248
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
კომუნალური	7,294	8,002
საკონსულტაციო ხარჯი	1,258	2,327
სულ საოპერაციო ხარჯები	565,178	560,062

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2023	2022
ფული და ფულის ექვივალენტები	(4,460)	(14,489)
გაცემული სესხები	(904)	(6,263)
სხვა აქტივები	-	-
სხვა ვალდებულებები	38	6
წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორის სხვაობიდან	(5,326)	(20,746)

8. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმები	140,858	166,691
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	38,011	2,814
სულ სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	178,869	169,505

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

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2023	2022
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(62,962)	(59,374)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	10,688	80
სულ მოგების გადასახადი	(52,274)	(59,294)
საგადასახადო ხარჯის შეჯერება	2022	2022
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	403,218	248,389
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	(60,483)	(37,258)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(2,479)	(22,116)
დროებითი სხვაობა	10,688	80
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(52,274)	(59,294)
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	13%	24%

10. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	სულ
ღირებულება					
1 იანვარი 2022	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
შესყიდვები	-	-	-	-	-
გაყიდვები	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2022	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
შესყიდვები	-	10,160	-	-	10,160
გაყიდვები	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2023	98,398	20,437	7,864	23,246	149,945
ცვეთა და გადაფასება					
1 იანვარი 2022	(79,672)	(9,931)	(6,790)	(18,445)	(114,838)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(3,745)	(146)	(516)	(268)	(4,675)
31 დეკემბერი 2022	(83,417)	(10,077)	(7,306)	(18,713)	(119,513)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(5,028)	(117)	(214)	(438)	(5,797)
31 დეკემბერი 2023	(88,445)	(10,194)	(7,520)	(19,151)	(125,310)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
1 იანვარი 2022	18,726	346	1,074	4,801	24,947
31 დეკემბერი 2022	14,981	200	558	4,533	20,272
31 დეკემბერი 2023	9,953	10,243	344	4,095	24,635

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

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

11. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	სულ
ღირებულება			
1 იანვარი 2022	38,769	71,648	110,417
შესყიდვები	-	-	-
გაყიდვები	-	(5,508)	(5,508)
31 დეკემბერი 2022	38,769	66,140	104,909
შესყიდვები	-	220,255	220,255
გაყიდვები	(38,769)	-	(38,769)
31 დეკემბერი 2023	-	286,395	286,395
ცვეთა			
1 იანვარი 2022	-	(66,620)	(66,620)
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	(3,828)	(3,828)
გაყიდვები	-	480	480
31 დეკემბერი 2022	-	(66,140)	(66,140)
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	(6,466)	(6,466)
31 დეკემბერი 2023	-	(72,606)	(72,606)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
1 იანვარი 2022	38,769	5,028	43,797
31 დეკემბერი 2022	38,769	-	38,769
31 დეკემბერი 2023	-	213,789	213,789

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.

შენობები მოიცავს საცხოვრებელ ბინებს ქალაქ თბილისში შემდეგ მისამართებზე: ზღვისუბნის დასახლება, მოსკოვის გამზირი და ვარკეთილის მე-2 მ/რ.

12. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
ღირებულება		
1 იანვარი 2022	147,759	147,759
შემენა	1,132	1,132
31 დეკემბერი 2022	148,891	148,891
შემენა	5,020	5,020
31 დეკემბერი 2023	153,911	153,911
ცვეთა		
1 იანვარი 2022	(102,849)	(102,849)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(6,906)	(6,906)
31 დეკემბერი 2022	(109,755)	(109,755)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(10,840)	(10,840)

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2023	(120,595)	(120,595)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
1 იანვარი 2022	44,910	44,910
31 დეკემბერი 2022	39,136	39,136
31 დეკემბერი 2023	33,316	33,316

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

13. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,376,113	3,355,920
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	67,257	52,956
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფილი სესხები	208,778	398,001
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	100,157	-
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(858,365)	(729,781)
სულ გაცემული სესხები	2,893,940	3,077,096

გაცემული სესხების კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	853,089	841,053
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	2,097,073	2,916,854
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	34,575	-
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	763,695	3,752
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	2,007	14,474
კატეგორია 10 - სხვა	1,866	30,744
სულ გაცემული სესხები	3,752,305	3,806,877
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(858,365)	(729,781)
წმინდა სესხები	2,893,940	3,077,096

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	87,239	577,097	65,445	729,781
ახალი სესხები	40,972	62,475	-	103,447
წინა პერიოდში გაცემული სესხების რეზერვში ცვლილება	5,646	175,939	169,657	351,242
გადატანა I ეტაპში	367	(367)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(13,461)	13,461	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	(118,035)	118,035	-
დაფარული სესხები	(47,082)	(224,781)	(54,242)	(326,105)
ნაშთი წლის ბოლოს	73,681	485,789	298,895	858,365

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის გაუფასურებაში ცვლილებები შემდეგნაირად გამოიყურება:

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	40,460	368,369	88,116	496,945
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)
ნაშთი წლის ბოლოს	87,239	577,097	65,445	729,781

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,796,187	1,897,872	112,818	3,806,877
ახალი სესხები	1,016,460	149,268	-	1,165,728
წინა პერიოდში გაცემულ სესხებში ცვლილება	310,479	410,939	207,237	928,655
გადატანა I ეტაპში	9,514	(9,514)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(75,058)	75,058	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	(118,035)	118,035	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(1,203,633)	(873,501)	(71,821)	(2,148,955)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,853,949	1,532,087	366,269	3,752,305

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	995,238	2,380,310	111,806	3,487,354
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)	(1,199,195)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,796,187	1,897,872	112,818	3,806,877

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაცია მომხმარებელთა სასესხო პორტფელში შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
უძრავი ქონებით	3,584,891	96%	3,753,922	99%
უზრუნველყოფილი სესხები	167,414	4%	52,955	1%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,752,305	100%	3,806,877	100%

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

14. აქტივის გამოყენების უფლება

	ოფისის იჯარა	სულ
აქტივის გამოყენების უფლება		
1 იანვარი 2022	173,872	173,872
დამატება	-	-
31 დეკემბერი 2022	173,872	173,872
დამატება	-	-
31 დეკემბერი 2023	173,872	173,872
დაგროვილი ცვეთა		
1 იანვარი 2022	(95,634)	(95,634)
დარიცხული ცვეთა	(8,694)	(8,694)
31 დეკემბერი 2022	(104,328)	(104,328)
დარიცხული ცვეთა	(8,694)	(8,694)
31 დეკემბერი 2023	(113,022)	(113,022)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
1 იანვარი 2022	78,238	78,238
31 დეკემბერი 2022	69,544	69,544
31 დეკემბერი 2023	60,850	60,850

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოადგენს კომპანიის საოფისე ფართს. საიჯარო ხელშეკრულების ვადად განსაზღვრულია 20 წელი.

15. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული სალაროში	-	-
ფული ბანკში	16,135	15,705
მოთხოვნამდე ანაბარი	387,538	554,403
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	403,673	570,109

საანგარიშგებო პერიოდში შემოსავალი დეპოზიტებიდან შეადგენს 6,131 ლარს (2022: 9,599 ლარი).

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

16. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დებიტორული დავალიანება	7,994	5,534
გადახდილი ავანსები	11,966	31,004
სულ სხვა აქტივები	19,960	36,538

17. სააქციო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შედგება 24,971 ცალი აქციისგან, რომლის ერთეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 2,497,100 ლარს.

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

აქციების რაოდენობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

დასახელება	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 516,351 ლარის ოდენობით (2022: 71,586 ლარი).

18. გადავადებულის მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	19,252	18,029
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(8,158)	(17,624)
წმინდა ბალანსი	11,094	406

	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	326	326
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,304	1,304
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,224)	(1,224)
ძირითადი საშუალებები	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	406	406
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,304	1,304
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,389)	(1,224)
ძირითადი საშუალებები	-	10,773	10,773
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	11,094	11,094

19. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	100,424	110,931
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება	10,510	9,263
სულ საიჯარო ვალდებულებები	110,934	120,194

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ბალანსი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	128,358
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	15,837
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	120,194
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	14,739
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	110,934

მიკროსაფინანსოს იჯარით აქვს საოფისე ფართი, იჯარის ვადის სავარაუდო დრო ხელშეკრულების გაფორმებიდან 20 წელია, ხელშეკრულება გაფორმდა 2011 წლის მარტს.

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

იჯარის ხელშეკრულებებში არ არის ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. მისომ ზღვრულ სასესხო განაკვეთის დასადგენად რომელიც შეადგენს 12.7%-ს, გამოიყენა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გამოქვეყნებული სტატისტიკური ინფორმაცია 2011-2019 წლებში.

საიჯარო ვალდებულების ვადის ანალიზი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
1 წელზე ნაკლები	10,510	9,263
1-დან 5 წლამდე	89,914	51,318
5 წელზე მეტი	10,510	59,613
სულ	110,934	120,194

21. პირობითი ვალდებულებები

2023 და 2022 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:

	2023			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	403,673	-	-	403,673
გაცემული სესხები	-	-	2,893,940	2,893,940
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	7,994	7,994
სულ ფინანსური აქტივები	403,673	-	2,901,934	3,305,607
ფინანსური ვალდებულებები				
სალიზინგო ვალდებულებები	-	-	110,934	110,934
სხვა ვალდებულებები	-	-	26,559	26,559
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	137,493	137,493
			2022	

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			სულ
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	570,109	-	-	570,109
გაცემული სესხები	-	-	3,077,096	3,077,096
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	5,534	5,534
სულ ფინანსური აქტივები	570,109	-	3,082,630	3,652,739
ფინანსური ვალდებულებები				
სალიზინგო ვალდებულებები	-	-	120,194	120,194
სხვა ვალდებულებები	-	-	12,812	12,812
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	133,006	133,006

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:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	403,673	570,109
გაცემული სესხები	2,893,940	3,077,096
სხვა ფინანსური აქტივები	7,994	5,534
სულ ფინანსური აქტივები	3,305,607	3,652,739
ფინანსური ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულებები	110,934	120,194
სხვა ვალდებულებები	26,559	12,812
სულ ფინანსური ვალდებულებები	137,493	133,006

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.

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, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
 - 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 ხდება 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 ცხრილი წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	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	2023					
	კატეგორია	კატეგორია	კატეგორია	კატეგორია	კატეგორია	კატეგორია
	1	2	7	8	9	10
უზრუნველყოფილი	4%	4%	4%	4%	4%	4%
არაუზრუნველყოფილი	5%	5%	5%	5%	5%	5%
1-30 ვადაგადაცილება	16%	35%	10%	17%	10%	10%
31-60 ვადაგადაცილება	31%	45%	11%	24%	11%	11%
61-90 ვადაგადაცილება	32%	50%	15%	28%	16%	13%
91-180 ვადაგადაცილება	32%	57%	20%	31%	16%	15%
180 და მეტი	100%	100%	100%	100%	100%	100%

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ვადაგადაცილება

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%

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 საწყისი 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 შექენა
- 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:

სს მისო „ჯი-აი-სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

A - უზრუნველყოფილი სესხები

B - არაუზრუნველყოფილი სესხები

დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

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

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

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 გადაგადაცილებული 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
- უძრავი ქონების ფასის ინდექსი

სს მისო „ჯი-აი-სი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2023 წლის 31 დეკემბერი	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაცილება	31-60 ვადაგადაცილება	61-90 ვადაგადაცილება	91-180 ვადაგადაცილება	180 და მეტი ვადაგადაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები	403,673	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები						
უზრუნველყოფილი სესხები:						
ეტაპი 1	1,698,325	-	-	-	-	-
ეტაპი 2	-	1,252,623	206,611	68,119	-	-
ეტაპი 3	-	-	-	-	155,529	203,684
სულ	2,101,998	1,252,623	206,611	68,119	155,529	203,684
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე:						
ეტაპი 1	155,624	4,734	-	-	-	-
ეტაპი 2	-	-	-	-	-	-
ეტაპი 3	-	-	-	-	-	7,056
სულ	155,624	4,734	-	-	-	7,056

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

2022 წლის 31 დეკემბერი	მიმდინარე	1-30 ვადაგადაცილება	31-60 ვადაგადაცილება	61-90 ვადაგადაცილება	91-180 ვადაგადაცილება	180 და მეტი ვადაგადაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები	570,109	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები						
უზრუნველყოფილი სესხები:						
ეტაპი 1	1,759,884	-	-	-	-	-
ეტაპი 2	-	1,533,329	246,590	105,311	-	-
ეტაპი 3	-	-	-	-	107,689	1,119
სულ	2,329,993	1,533,329	246,590	105,311	107,689	1,119
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე:						
ეტაპი 1	36,302	-	-	-	-	-
ეტაპი 2	-	12,644	-	-	-	-
ეტაპი 3	-	-	-	-	-	4,010
სულ	36,302	12,644	-	-	-	4,010

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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	403,673	-	-	-	403,673
გაცემული სესხები	112,924	141,187	135,140	2,504,689	2,893,940
სულ ფინანსური აქტივები	516,597	141,187	135,140	2,504,689	3,297,613
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	10,510	44,957	44,957	10,510	110,934
სხვა ვალდებულებები	26,559	-	-	-	26,559
სულ ფინანსური ვალდებულებები	37,069	44,957	44,957	10,510	137,493
ლიკვიდურობის პოზიცია	479,528	96,230	90,183	2,494,179	3,160,120
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	479,528	575,758	665,941	3,160,120	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	570,109	-	-	-	570,109
გაცემული სესხები	261,567	184,666	208,410	2,422,452	3,077,096
სულ ფინანსური აქტივები	831,676	184,666	208,410	2,422,452	3,647,205
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	9,262	22,434	28,883	59,613	120,192
სხვა ვალდებულებები	12,812	-	-	-	12,812
სულ ფინანსური ვალდებულებები	22,074	22,434	28,883	59,613	133,004
ლიკვიდურობის პოზიცია	809,602	162,232	179,527	2,362,840	3,514,201
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	809,602	971,834	1,151,361	3,514,201	

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

მისოზე ზემოქმედებას ახდენს, მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი.

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მისო ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია საპროცენტო განაკვეთები.

	2023		2022	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნამდე დეპოზიტი	2%	0.5-1%	2%	0.5-1%
გაცემული სესხები	12%-34%	27%-28%	12%-30%	24%-27%

კომპანიას აქვს სადეპოზიტო ანგარიშები ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში, რომლის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეადგენს 387,538 ლარს, ხოლო 2022 წლის მდგომარეობით დეპოზიტის ნაშთი შეადგენდა 554,404 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) იწვევენ 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

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	340,892	3,735,482	4,076,374
აშშ დოლარი	62,781	16,823	79,604
სულ	403,673	3,752,305	4,155,978

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

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

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

31 დეკემბერი 2023	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
დოლარის გამყარება 10% - ით	15,921

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

დოლარის გაუფასურება 10% - ით (15,921)

31 დეკემბერი 2022

გავლენა მოგება-ზარალზე

დოლარის გამყარება 10% - ით 29,678
 დოლარის გაუფასურება 10% - ით (29,678)

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:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

31 დეკემბერი 2023

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	97%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	2678%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	6.73%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.00%

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%

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

სს მისო „ჯი-აი-სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

- (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.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2023	2022
ტრანზაქციების მოცულობა სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან		
საპროცენტო ხარჯი	14,739	15,837
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
საბალანსო ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან		
აქტივის გამოყენების უფლება	60,850	69,544
საიჯარო ვალდებულებები	110,934	120,194

სს მისო „ჯი-აი-სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2023	2022
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასები და დანამატები	68,800	68,800

27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ გამოცხადებული დივიდენდების ოდენობამ 350,000 ლარი შეადგინა, რომლიდანაც მესაკუთრეებს შორის ხელმოწერის თარიღისთვის განაწილებულია 171,595 ლარის დივიდენდი.



სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრებათა ერთადა

თბილისი
2024 წ

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.....	3
შესავალი	5
კომპანიის შესახებ	5
ფილიალები	6
განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა	6
საქმიანობის მიმოხილვა	6
საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა	8
ფინანსური მაჩვენებლები	12
კომპანიის სამომავლო გეგმები	14

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

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

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2024 წლის 13 ივნისი

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუა

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

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

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.


ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 და მე-7 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2024 წლის 13 ივნისი

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტბა

RSM Georgia


შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტში მოცემულია ისეთი ძირითადი საკითხები, როგორებიცაა კომპანიის წარმოშობის ისტორიის, კომპანიის საქმიანობის, მისი განვლილი მიღწევებისა და მომავალში დასახული მიზნების აღწერა. დოკუმენტში ასევე წარმოდგენილია კომპანიის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ბოლო სამი (2021-2023) წლის დინამიკა.

კომპანიის შესახებ

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

სს მისო „ჯი-აი-სი“ შეიქმნა სს „პირველი ბრიტანული კომპანიდან“ გამოყოფის შედეგად. მისო-ს კაპიტალი განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქციით. 2015 წელს მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით, რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ აქციონერებს შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

- ანასტასია თავხელიძე - 33%;
- ელისაბედ ამირეჯიბი - 33%;
- ალექსანდრე ამირეჯიბი - 34%.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

- ნონა თორდია (თავმჯდომარე);
- პანტიკო თორდია (თავმჯდომარის მოადგილე);
- შალვა ამირეჯიბი(წევრი).

მისო-ში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული არის 12 თანამშრომელი.

მისო-ს სარეგისტრაციო მისამართია : საქართველო,თბილისი, ფალიაშვილის ქ. №96.

კომპანიის მიერ არ მომხდარა აქციების შექმნა ან გასხვისება.

ფილიალები

კომპანიას ფილიალები არ გააჩნია. საფინანსო ბაზრისა და ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზის შედეგადად კომპანიის მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ ახლო მომავალში ფილიალების გახსნა კომპანიისთვის იქნება არარენტაბილური.

განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

ბიზნესის სპეციფიკიდან გამომდინარე მენეჯმენტის მიერ არ ხდება კვლევების განხორციელება. სტატისტიკური ინფორმაცია რომელსაც კომპანია იყენებს განვითარების გეგმებისა და მიმდინარე შედეგების ანალიზისათვის დაფუძნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ მონაცემებზე.

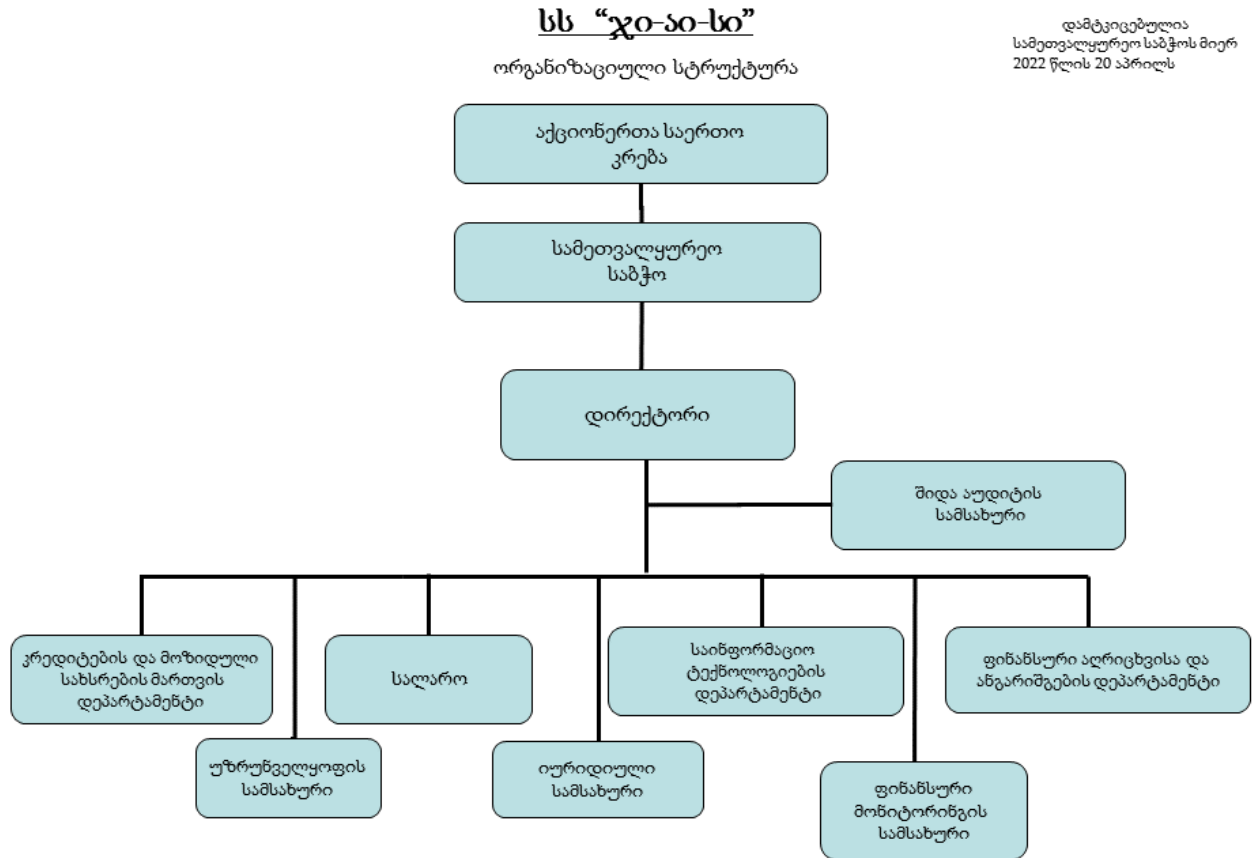
საქმიანობის მიმოხილვა

სს მისო „ჯი-აი-სი“ წარმოადგენს კორპორაციულად ორგანიზებულ იურიდიულ პირს რომელიც საკუთარ საქმიანობას წარმართავს მოქმედი კანონმდებლობის, საკუთარი წესდებისა და შინაგანაწესის შესაბამისად. სს მისო „ჯი-აი-სი“ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით დაშვებული საქმიანობებიდან ახორციელებს მხოლოდ შემდეგი სახის ოპერაციებს:

1. სესხების გაცემა
2. სესხების მიღება
3. უცხოური ვალუტის ყიდვა უნაღდო ანგარიშსწორებით (მხოლოდ კომპანიის კლიენტებზე)

საქართველოს კანონმდებლობისა და მისო-ს საქმიანობიდან გამომდინარე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2020 წლის 20 აპრილს დამტკიცებულ იქნა სს „ჯი-აი-სი“-ს განახლებული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც საშუალებას იძლევა ეფექტურად მართოს მისი საქმიანობა. გარდა იმ სტრუქტურული ქვედანაყოფებისა, რომელიც ილუსტრირებულია ქვემოთ, მისო-ში ასევე ფუნქციონირებს მუდმივმოქმედი საკრედიტო კომიტეტი, რომლის დანიშნულებაცაა

თითოეული სასესხო განაცხადის ანალიზი და მისი გასაცემად დამტკიცება.
 ქვემოთ მოყვანილია სს „ჯი-აი-სი“-ს ორგანიზაციული სტრუქტურა



წინამდებარე დოკუმენტში ძირითადად აღწერილია მხოლოდ ჩამოთვლილი საქმიანობასთან დაკავშირებული ფინანსური მაჩვენებლები, ამ საქმიანობებთან დაკავშირებული რისკების ანალიზი და კომპანიის მომავალი გეგმების ხედვა.

საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს „ჯი-აი-სი“ განიხილავს რისკების ორ ძირითად კატეგორიას ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. თითოეული კატეგორია ცალკეული რისკებისაგან შედგება.

ფინანსურ რისკებს ძირითადად არეგულირებს კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტი, რომელიც უზრუნველყოფს:

- სასესხო პორტფელის მართვას;
- მოზიდული სახსრების მართვას; ამასთან უნდა აღინიშნოს აღინიშნოს, რომ 2023 წელს კომპანიას არ მოუზიდა ფინანსური სახსრები.
- ლიკვიდობის მართვას;
- სასესხო და მოზიდული სახსრების საპროცენტო განაკვეთების მართვას;
- ღია პოზიციების მართვას.
- ცალკე უნდა გამოიყოს უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციათან (AML) დაკავშირებული რისკები, რომელსაც მთელი მსოფლიოს ფინანსური ინსტიტუტების და საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან უდიდესი ყურადღება ექცევა. მისი „ჯი-აი-სი“ ამ მიმართულებით ასრულებს პრევენციულ სამუშაოებს ეროვნული ბანკისა და საერთაშორისო მოთხოვნების შესაბამისად. აღნიშნული რისკების მართვას ახორციელებს მონიტორინგის სამსახური.
- **ფინანსური რისკებიდან გამოიყოფა:**

1. საკრედიტო რისკები

2023 წელს აქტიური ოპერაციების მთლიანი წილი საკრედიტო საქმიანობაზე მოდის. აქედან გამომდინარე საკრედიტო რისკის მართვა ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესია.

საკრედიტო რისკის გაზრდა შეიძლება გამოწვეულ იქნას:

- კრედიტის არაკვალიფიციური გაცემით;
- მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შემცირებით ან დეფოლტით;
- ქვეყანაში არსებული შესაძლო ინფლაციის გაზრდით;
- სხვა მაკროეკონომიური ფაქტორებით.

აღნიშნული რისკების შემცირების მიზნით კომპანიაში შემუშავებულია სპეციალური წესები კრედიტის გაცემის, მისი მონიტორინგისა და ამოღების კუთხით. დამუშავებულია და დანერგულია სესხების გაცემის განახლებული პოლიტიკა. სესხების ამოღებისას დიდი ყურადღება ექცევა ვადაგადაცილებული და უიმედო სესხების ამოღების ნორმებს, რომლებიც განსაზღვრულია კომპანიის მიერ შემუშავებულ ეთიკის კოდექსში. ასევე 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ ასევე დანერგა ფასს 9, რითაც სტანდარტით წარადგინა ფინანსური აქტივების ახალი კლასიფიკაციისა და შეფასები მოდელები. კერძოდ:

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

2. კაპიტალის არასაკმარისობასთან დაკავშირებული რისკი

ეს რისკი წარმოიშვება მაშინ, როდესაც მისო-ს ბალანსს აქვს არადაკმაყოფილებელი სტრუქტურა. სხვანაირად, კაპიტალი ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში მცირდება ისეთი გარემოებების გამო, როგორცაა:

- ნასესხები სახსრების გადინება (იწვევს საპროცენტო მარჟასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავლების შემცირებას);
- იზრდება დაუბრუნებელი სესხების მოცულობა;
- მენეჯმენტის სხვადასხვა არაეფექტური გადაწყვეტილებები.

ამ რისკების მინიმიზაცია ხორციელდება, სამეთვალყურეო საბჭოსა და კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტის მიერ. როგორც ზემოთ იყო აღნიშნული 2023 წელს კომპანიას არ გააჩნდა მოზიდული სახსრები. ასევე შემცირებულია დაუბრუნებელი სესხების მოცულობა. აღნიშნულიდან გამომდინარე 2023 წელს კომპანიას კაპიტალის არასაკმარისობასთან დაკავშირებული რისკი პრაქტიკულად ტოლი იყო ნულის.

3. ლიკვიდობის რისკი

ამ რისკების მართვა კომპანიაში ხორციელდება ისეთი მაჩვენებლების ანალიზითა და მონიტორინგით, როგორცაა მისო-ს წმინდა საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა საპროცენტო მარჟა და სპრედი. ეს ანალიზი დაფუძნებულია ბალანსის სტრუქტურაზე და ასევე ფინანსური ინსტიტუტების (ბანკები, მისო-ები) საკრედიტო ბაზარზე არსებულ მაჩვენებლებზე. როგორც ზემოთ იყო აღნიშნული, 2023 წელს კომპანიას არ ერიცხებოდა

მოზიდული სახსრები. შესაბამისად, ლიკვიდობასთან დაკავშირებული რისკი უტოლდება ნულს.

4. საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომლის დროსაც, სამომავლო ფულადი ნაკადების ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება მერყეობს საბაზრო ფასების ცვლილების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სხვა რისკებს. კომპანიისთვის საბაზრო რისკი დგება საპროცენტო განაკვეთიდან გამომდინარე, რომლებიც თავს იჩენს როგორც ზოგად ასევე სპეციფიურ საბაზრო პირობებში და იცვლება უცხოური ვალუტის განაკვეთის დონის შესაბამისად.

5. 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.

6. სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი შესაძლებელია წარმოიშვას არა მარტო იმ შემთხვევაში, თუ ფული განთავსებულია სხვადასხვა ვალუტაში, არამედ განსაკუთრებით, მაშინ, როდესაც მისო-ს აქვს ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში. უნდა აღინიშნოს, რომ უცხოური ვალუტის კონვერტაცია ხორციელდება მხოლოდ უნაღდო ანგარიშსწორებით და ისიც მარტო კომპანიის კლიენტებზე. უნაღდო კონვერტაციები კომპანიაში მხოლოდ ტექნიკურ ხასიათს ატარებს(კონვერტაცია ხორციელდება ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ანუ საბალანსო კურსით) კლიენტზე ლარიზაციის პროგრამამდე გაცემული სავალუტო სესხების დაფარვის მიზნით.

არაფინანსური რისკები

1. საოპერაციო რისკი ის ძირითადი არაფინანსური რისკია, რომელიც გულისხმობს იმ ალბათობას, რომ დანაკარგებს გამოიწვევს ან შინაგანი (არაადექვატური ან შეცდომითი შიდა პროცესები, მართვის ინფორმაციის სისტემები, ადამიანური ფაქტორი) ან გარეგანი მიზეზები. საოპერაციო რისკის განსაზღვრება ასევე მოიცავს საკანონმდებლო რეგულაციებთან დაკავშირებულ რისკს, რაშიც იგულისხმება ალბათობა იმისა, რომ სახელმწიფოს, საზედამხედველო ან იურიდიული უწყებების მიერ ჯარიმების დაკისრება დანაკარგებს გამოიწვევს. არაფინანსური რისკებისგან დაცვის მიზნით მისო-ში სისტემატურად ხორციელდება შიდა კონტროლი მიმდინარე პროცესებზე. მნიშვნელოვანი ყურადღება ეთმობა ინფორმაციის დაცულობას, ინფორმაციის სისტემების განახლებას, პროგრამული უზრუნველყოფის განახლებას საკანონმდებლო ცვლილებების შესაბამისად.

2. AML - თან დაკავშირებული რისკები

უნდა აღინიშნოს, რომ მისო „ჯი-აი-სი-ში“ ხორციელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობისათვის დაშვებული ოპერაციების/გარიგებების მხოლოდ შემდეგი ქვესიმრავლე:

- სესხების გაცემა;
- სესხების მიღება;
- ფულის უნაღდო კონვერტაცია.

ამასთან, აღნიშნული ოპერაცია/გარიგებები სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციით და დირექტორატის გადაწყვეტილებით ხორციელდება მხოლოდ რეზიდენტ ფიზიკურ პირებთან. აქედან გამომდინარე, AML კუთხით გეოგრაფიული რისკი პრაქტიკულად არ არსებობს. ასევე, შემცირებულია რისკი დაკავშირებული რისკიან პროდუქტებთან, რადგანაც, „ჯი-აი-სი“ არ ახორციელებს და არც მომავალში აპირებს სწრაფი ფულადი გზავნილების ოპერაციების

წარმართვას. რაც შეეხება კლიენტთან დაკავშირებულ რისკს, მათი იდენტიფიკაცია და გადამოწმება ტერორისტულ, სანქცირებულ და პოლიტიკურად აქტიურ პირების სიასთან ხორციელდება ავტომატიზებული გზით სპეციალური პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებებით.

სს ‘ჯი-აი-სი“ მომავალშიც აპირებს ამ საკითხების კიდევ უფრო სრულყოფას ეროვნული ბანკისა და FATF-ის რეკომენდაციების შესაბამისად.

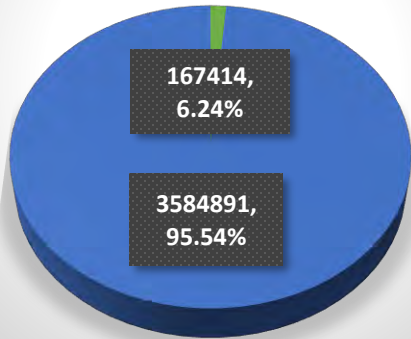
ფინანსური მაჩვენებლები.

დოკუმენტში წარმოგიდგენთ კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებს 2021-2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დოკუმენტში მოყვანილია ისეთი ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების აღწერა, როგორცაა 2021-2023 წლებში სასესხო პორტფელისა (იხ. ცხრილი №2) და ასევე 2021 - 2023 წლებში წმინდა მოგება (ცხრილი №3).

უნდა აღინიშნოს, რომ მისო-ს ფუნქციონირების მთელი ისტორიის მანძილზე უზრუნველყოფილი სესხები წარმოდგენდნენ სასესხო პორტფელის უდიდეს ნაწილს. ამის საილუსტრაციოდ ქვემოთ მოყვანილია 2023 წელში სასესხო პორტფელის უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) სესხების წილობრივი მაჩვენებლების ამსახველი დიაგრამა (იხ. ცხრილი №1). როგორც დიაგრამიდან ჩანს, არაუზრუნველყოფილი სესხები წარმოადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის (3752305 ლარი) მხოლოდ 4,46%-ს და მოცულობით ის ტოლია 167414, ხოლო უზრუნველყოფილი სესხები შესაბამისად ტოლი იქნება 95,54% მოცულობით 3,584,891 ლარი (ეკვივალენტში).

ცხრილი N 1.

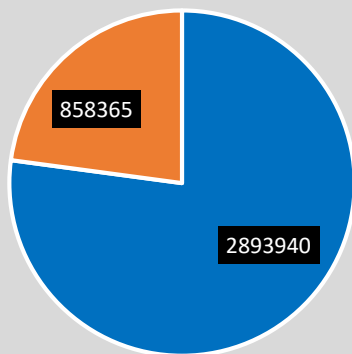
საბლანკო სესხების და
უზრუნველყოფილი სესხების
თანაფარდობა მთლიან
პორტფელში



გაცემული სესხების ხარისხის შესაფასებლად ქვემოთ მოცემულია წმინდა სასესხო პორტფელის(სესხები მინუს სასესხო რეზერვები) 2021-2023 წლების ჭრილში.

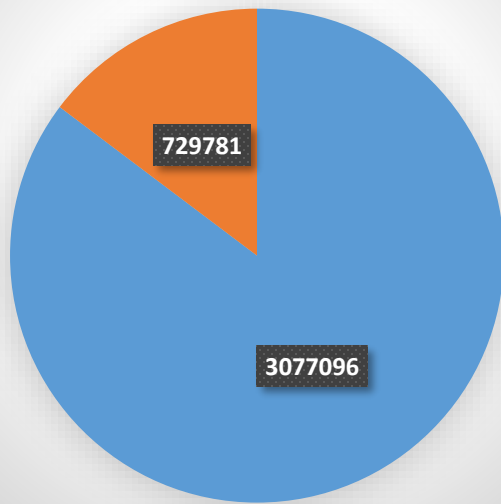
ცხრილი N2

წმინდა სესხები და სესხების
რეზერვი 2023 წელს



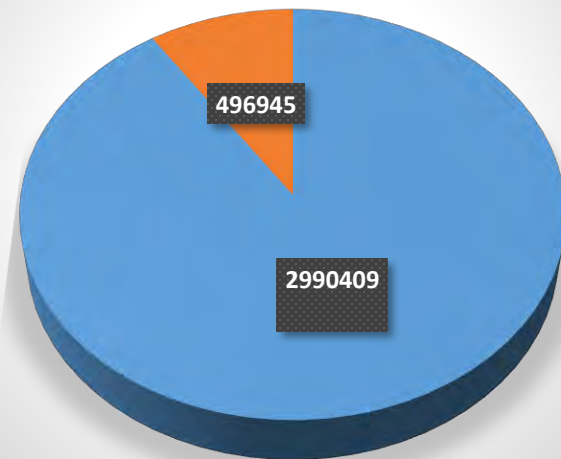
ცხრილი N3

წმინდა სესხები და სესხების რეზერვი
2022 წელს



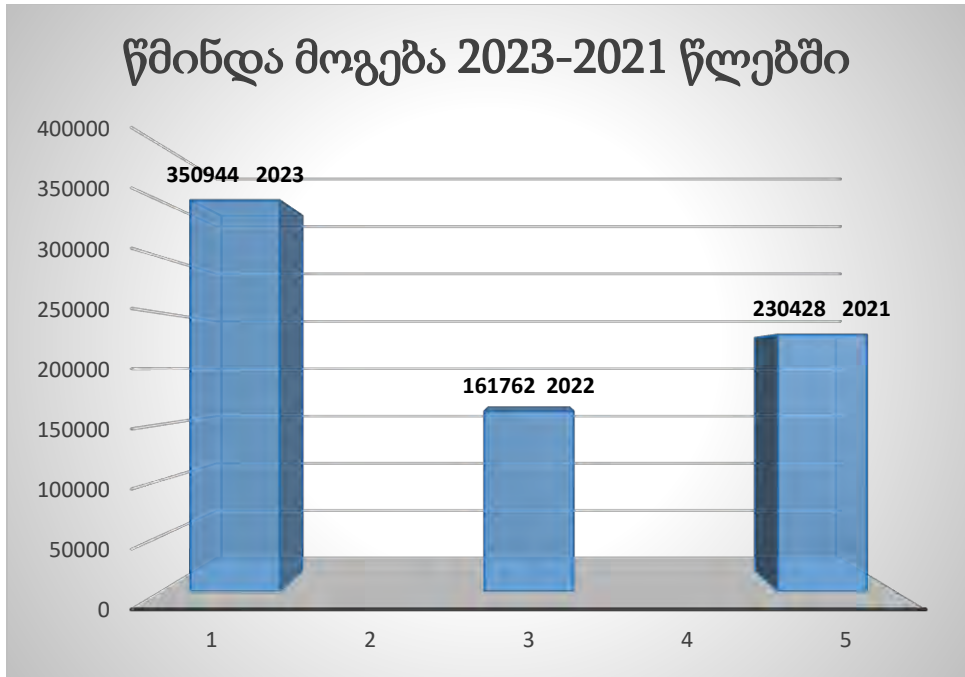
ცხრილი N4

წმინდა სესხები და სესხების
რეზერვი 2021 წელს



2023 წელს კომპანიის მოგება საკმაოდ გაზრდილია წინა წლებთან შედარებით, რაც მანიშნებელია სასესხო პორტფელის ხარისხის მკვეთრი გაუმჯობესების. წმინდა მოგების დინამიკა 2023-2021 წლებში მოცემულია მე-5 ცხრილში.

ცხრილი N5



აღსანიშნავია, რომ 2023 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე მისო-ების ჯამური სასესხო მოცულობა (დარეზერვირებამდე) ეროვნული ბანკის მონაცემების მიხედვით ტოლია 1,703 მილიარდის

წყარო: https://nbg.gov.ge/fm/პუბლიკაციები/ანგარიშები/წლიური_ანგარიში/2023/წლიური_ანგარიში-2023.pdf?v=lipph ამდენად, მისო სს „ჯი-აი-სი“ს სასესხო წილობრივი მაჩვენებელი საკმაოდ მცირეა და ის შეადგენს 0.22%-ს. დაახლოებით ასეთივე სურათია წინა 2022-ში 0.238%).

მოყვანილი ფინანსური მაჩვენებლების სწორად ანალიზისათვის ქვემოთ ნაჩვენებია წლების მიხედვით სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთები:

- 2021 წ. -22.62%
- 2022 წ. -21.99 %
- 2023 წ. – 21.7%

კომპანიის სამომავლო გეგმები

ქვეყანაში საფინანსო სექტორში მაღალი კონკურენციიდან გამომდინარე მენეჯმენტი აქცენტს აკეთებს კომპანიის კონკურენტუნარიანი პოზიციის შენარჩუნებაზე და მის უფრო გაძლიერებაზე. ამ ამოცანის გადასაჭრელად მენეჯმენტს გადაწყვეტილი აქვს:

- შეამციროს სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ეს შესაძლებელი იქნება სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდის შემთხვევაში;
- გააუმჯობესოს სასესხო პორტფელის ხარისხი, რაც შეამცირებს სესხების დანაკარგების რეზერვს და შესაბამისად გაზრდის წმინდა მოგებას; აღნიშნულის მისაღწევად კომპანია აპირებს უფრო სკურპულოზულად შეაფასოს გასაცემი სესხის მსესხებლის როგორც მიმდინარე გადახდისუნარიანობა, ასევე პერსპექტივაში მისი ფინანსური მდგომარეობა. ეს უკანასკნელი გულისხმობს გამოიკვლიოს მსესხებლის შემოსავლის სტაბილურობის დონე.
- გააუმჯობესოს კლიენტურის მომსახურების დონე. იგულისხმება მასთან უფრო ხშირი კონტაქტი ინფორმატიულობის გაზრდის მიზნით. ეს მიიღწევა, როგორც სატელეფონო საუბრების ასევე რეგლამენტირებული და არარეგლამენტირებული შეტყობინებების სახით.
- უნდა აღინიშნოს, რომ მთელ მსოფლიოში და თავისთავად საქართველოში პანდემიით და უკრაინაში ომით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა ზარალმა და შესაბამისად, მოსახლეობის მსყიდველუნარიანობის შემცირებამ ნეგატიურად იმოქმედა საფინანსო სექტორზეც. ამდენად რთულია რაიმე რეალური პროგნოზის გაკეთება 2023 წლის ფინანსური შედეგების შესახებ. ყველაფერი დამოკიდებული იქნება მსოფლიოში და ჩვენს ქვეყანაში პოლიტიკურ სტაბილურობასა და ეკონომიკის ისეთი ძირითადი სექტორების განვითარებაზე, როგორცაა ვაჭრობა, მშენებლობა და ტურიზმი, რომლებიც ერთმანეთთან კავშირშია.

დირექტორი

ვახტანგ მალრაძე

მთავარი ბუღალტერი

ციური თურმანიძე

კომპანიის სამომავლო გეგმები

ქვეყანაში საფინანსო სექტორში მაღალი კონკურენციიდან გამომდინარე მენეჯმენტი აქცენტს აკეთებს კომპანიის კონკურენტუნარიანი პოზიციის შენარჩუნებაზე და მის უფრო გაძლიერებაზე. ამ ამოცანის გადასაჭრელად მენეჯმენტს გადაწყვეტილი აქვს:

- შეამციროს სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ეს შესაძლებელი იქნება სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდის შემთხვევაში;
- გააუმჯობესოს სასესხო პორტფელის ხარისხი, რაც შეამცირებს სესხების დანაკარგების რეზერვს და შესაბამისად გაზრდის წმინდა მოგებას; აღნიშნულის მისაღწევად კომპანია აპირებს უფრო სკურპულოზულად შეაფასოს გასაცემი სესხის მსესხებლის როგორც მიმდინარე გადახდისუნარიანობა, ასევე პერსპექტივაში მისი ფინანსური მდგომარეობა. ეს უკანასკნელი გულისხმობს გამოიკვილოს მსესხებლის შემოსავლის სტაბილურობის დონე.
- გააუმჯობესოს კლიენტურის მომსახურების დონე. იგულისხმება მასთან უფრო ხშირი კონტაქტი ინფორმატიულობის გაზრდის მიზნით. ეს მიიღწევა, როგორც სატელეფონო საუბრების ასევე რეგლამენტირებული და არარეგლამენტირებული შეტყობინებების სახით.
- უნდა აღინიშნოს, რომ მთელ მსოფლიოში და თავისთავად საქართველოში პანდემიით და უკრაინაში ომით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა ზარალმა და შესაბამისად, მოსახლეობის მსყიდველუნარიანობის შემცირებამ ნეგატიურად იმოქმედა საფინანსო სექტორზეც. ამდენად რთულია რაიმე რეალური პროგნოზის გაკეთება 2023 წლის ფინანსური შედეგების შესახებ. ყველაფერი დამოკიდებული იქნება მსოფლიოში და ჩვენს ქვეყანაში პოლიტიკურ სტაბილურობასა და ეკონომიკის ისეთი ძირითადი სექტორების განვითარებაზე, როგორიცაა ვაჭრობა, მშენებლობა და ტურიზმი, რომლებიც ერთმანეთთან კავშირშია.

დირექტორი



ვახტანგ მაღრაძე

მთავარი ბუღალტერი



ციური თურმანიძე

13.06.2024

