

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	4

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. კორპორატიული ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	13
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული	14
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	14
7. გაცემული სესხები	15
8. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	17
9. აქტივის გამოყენების უფლება	18
10. სუბორდინირებული სესხები	18
11. საიჯარო ვალდებულებები	19
12. საგადასახადო ვალდებულებები	20
13. კაპიტალი	20
14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	20
15. უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	21
16. საოპერაციო ხარჯები	21
17. მოგების გადასახადი ხარჯი	21
18. პირობითი ვალდებულებები	22
19. ფინანსური რისკების მართვა	22
20. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	25
21. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	26

მმართველობის ანგარიშგება	27
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის მენეჯმენტსა და დამფუძნებლებს

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ დაგვიქირავეს შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, 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 მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენი დასკვნის - „*მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი*“- ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსატქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

ორგანიზაციამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დათვლისას იხელმძღვანელა საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის (შენიშვნა 4), უიმედო და საეჭვო მოთხოვნებზე ანარიცხის შესაქმნელად. აღნიშნული მეთოდოლოგია არ შეესაბამება ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნებს, რის მიხედვითაც, კალკულაცია უნდა ეფუძნებოდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის მოდელს და არა დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. ასევე, ორგანიზაციას არ მოუშადა ყველა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება წარმოადგენს არსებით ელემენტს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ჩვენ არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე აღნიშნულმა ფაქტმა. ასევე, ვერ განვსაზღვრეთ ექნებოდა თუ არა ეფექტი წარდგენილ მოგების გადასახადის ხარჯსა და გადავადებულ მოგების გადასახადზე შესაბამისი ახსნა-განმარტებების ჩათვლით.

საპროცენტო შემოსავლის აღრიცხვისთვის ორგანიზაცია ხელმძღვანელობს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის. საპროცენტო შემოსავლის ასეთი ფორმით აღიარება არ შეესაბამება ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რის მიხედვითაც საპროცენტო შემოსავლის აღიარება უნდა მოხდეს დარიცხვის პრინციპით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება წარმოადგენს არსებით ელემენტს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ჩვენ არ დაგვიდგენია, რა გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე იმ ფაქტმა, რომ საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშებულია ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად.

სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია (წარმოდგენილი 27-33 გვერდებზე) მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა

მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. როგორც აღწერილია ზემოთ - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ - ნაწილში, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გამოსათქმელად, შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კომპანიის ხელმძღვანელობა ვალდებულია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას შეაფასოს, შეუძლია თუ არა კომპანიას განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და საჭიროების შემთხვევაში, პასუხისმგებელია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და აღრიცხვის საფუძველად ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხების გამჟღავნებაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან მას არა აქვს აღნიშნულის განხორციელების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები, როგორც ამას ითვალისწინებს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული კოდექსი პროფესიონალი ბუღალტრებისათვის (IESBA-ის კოდექსი). შევასრულეთ IESBA-ს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით (კანონი) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

7 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს.

შპს „ეკოვის ეი-თი-ეი ფინანსები“-ს სახელით (რეგ #SARAS-F-344896)

დ. ანთონი

ივანე კუტიბაშვილი (რეგ #SARAS-A- 629166)

7 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	922,289	2,872,529
გაცემული სესხები	7	5,137,144	2,848,277
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	2,010	24,346
ძირითადი საშუალებები		4,630	6,222
აქტივის გამოყენების უფლება	9	78,702	104,936
სხვა აქტივები		50,254	37,247
სულ აქტივები		6,195,029	5,893,557
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები	10	4,115,631	3,485,580
საიჯარო ვალდებულებები	11	88,745	111,351
საგადასახადო ვალდებულებები	12	6,168	156,562
სულ ვალდებულებები		4,210,544	3,753,493
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	13	971,115	1,126,694
სულ კაპიტალი		1,984,485	2,140,064
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,195,029	5,893,557

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 7 ივნისს:

დირექტორი
სულხან ჯორთმენაძე

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაჯა კაპიტალ“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	922,289	2,872,529
გაცემული სესხები	7	5,137,144	2,848,277
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	2,010	24,346
ძირითადი საშუალებები		4,630	6,222
აქტივის გამოყენების უფლება	9	78,702	104,936
სხვა აქტივები		50,254	37,247
სულ აქტივები		6,195,029	5,893,557
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები	10	4,115,631	3,485,580
საიჯარო ვალდებულებები	11	88,745	111,351
საგადასახადო ვალდებულებები	12	6,168	156,562
სულ ვალდებულებები		4,210,544	3,753,493
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	13	971,115	1,126,694
სულ კაპიტალი		1,984,485	2,140,064
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,195,029	5,893,557

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 7 ივნისს:

დირექტორი
სულხან ჯორთმენაძე



შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	14	1,305,969	1,317,666
საპროცენტო ხარჯი	14	(218,700)	(241,845)
საერთო მოგება		1,087,269	1,075,821
სესხების გაუფასურების ანარიცხის გამოყენება		496,702	448,351
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		1,583,971	1,524,172
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	15	1,445	259,694
საოპერაციო ხარჯები	16	(269,526)	(266,423)
სხვა საოპერაციო შემოსულობები		4,093	15,960
მოგება დაბეგვრამდე		1,319,983	1,533,403
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(275,562)	(231,717)
წლის სრული შემოსავალი		1,044,421	1,301,686

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2021	1,013,370	49,353	1,062,723
წლის სრული შემოსავალი	-	1,301,686	1,301,686
ოპერაციები მესაკუთრებთან:			-
დივიდენდის განაწილება	-	(224,345)	(224,345)
31 დეკემბერი 2022	1,013,370	1,126,694	2,140,064
წლის სრული შემოსავალი	-	1,044,421	1,044,421
ოპერაციები მესაკუთრებთან:			
დივიდენდის განაწილება	-	(1,200,000)	(1,200,000)
31 დეკემბერი 2023	1,013,370	971,115	1,984,485

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	1,319,983	1,533,403
ცვეთა და ამორტიზაცია	27,826	27,556
საპროცენტო ხარჯი	218,700	241,845
საპროცენტო შემოსავალი	(1,266,593)	(1,252,345)
სესხების გაუფასურების ანარიცხის გამოყენება	496,702	448,351
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	(1,445)	(259,694)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში მომხდარ ცვლილებებამდე	795,173	739,116
სამუშაო კაპიტალის კორექტირება:		
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:		
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(13,007)	8,264
ცვლილებები გაცემულ სესხებში	(2,776,614)	95,914
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:		
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	-	(10,813)
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	(150,394)	191,603
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული/(გასული) ფულადი სახსრები დაბეგვრამდე და პროცენტებამდე	(2,144,842)	1,024,084
გადახდილი მოგების გადასახადი	(253,226)	(229,196)
გადახდილი პროცენტი	(218,583)	(246,522)
მიღებული პროცენტი	1,250,479	1,257,598
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	(1,366,172)	1,805,964
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	-	(1,976)
საინვესტიციო აქტივობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	-	(1,976)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
აღებული სესხი	644,351	390
გადახდილი დივიდენდი	(1,200,000)	(224,345)
ცვლილებები საიჯარო ვალდებულებებში	(22,606)	(19,819)
ფინანსური აქტივობებიდან გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(578,255)	(243,774)
ნეტო ზრდა/(შემცირება) ფულის ან ფულადი ეკვივალენტების	(1,944,427)	1,560,214
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	2,872,529	1,404,916
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულად სახსრებზე	(5,813)	(92,601)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	922,289	2,872,529

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. კორპორატიული ინფორმაცია

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“ (ს/ნ 445425763) (შემდგომში „ორგანიზაცია“) დაარსდა საქართველოში 2013 წლის 16 მაისს, ხოლო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი მიიღო 2013 წლის 15 აგვისტოს „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილია საქართველო, ბათუმი, ფარნავაზ მეფის ქ., N25ა.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის უძრავი ქონებით, ძვირფასი ლითონებით, ავტომობილებით და სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

კომპანიის მეწილეები: კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგანაირად:

სულხან ჯორთმენაძე, 61001014228 - 20%;

ვაჟა ბოლქვაძე, 61006015518 - 20%;

სს „ჰეგან სა“, CHE-400.526.675, შვეიცარია - 60%.

კომპანიის ბენეფიციარი მფლობელია გიორგი გოჩა ჭილაძე.

საქართველოს ბიზნეს გარემო. ორგანიზაცია საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. საქართველოს განვითარებადი ეკონომიკის გარკვეული მახასიათებლები აქვს, მათ შორის შედარებით მაღალი ინფლაციის დონე და მაღალი საპროცენტო განაკვეთები. ქართული საგადასახადო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება და ხშირ ცვლილებებს განიცდის.

საქართველოს მომავალი ეკონომიკური განვითარება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებულ ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული გადაწყვეტილებების ეფექტურობაზე, ისევე როგორც საგადასახადო, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ განვითარებაზე.

2. მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე 12 თვიან პერიოდს.

შესაბამისობის განცხადება. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს კანონთან „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობამ გამოიყენოს მისი შეფასებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომელიც გამოირჩევა უფრო მაღალი ხარისხის მსჯელობებით ან სირთულით, ან სფეროები, სადაც შეფასებები და დაშვებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლის მიზანშეწონილობის შეფასებისას, ორგანიზაცია ითვალისწინებს ფულადი ნაკადების საპროგნოზო მონაცემებს, მათ შორის პესიმისტურს და რეალისტურს და მათზე დაყრდნობით ამზადებს ამ ანგარიშს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპების მიხედვით.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და განმარტებით შენიშვნებში

მიმდინარე წელს კომპანიამ გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ თანხებზე.

- ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები და კორექტირებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებში;

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

- სააღრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში);
- გადავადებულ გადასახადთან დაკავშირებული აქტივი ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციიდან (ბასს 12-ის კორექტირება);

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები:

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული დეპოზიტიდან რომელიც წინა პერიოდში წამორდგენილი იყო როგორც სხვა საოპერაციო შემოსულობის ნაწილი, მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარგენილია საპროცენტო შემოსავლის ნაწილად. 2022 წელს აღნიშნული ხარჯი რეკლასიფიცირებულია და შეადგენს 65,321 ლარს. მენეჯმენტის შეფასებით აღნიშნული შემოსავლის საპროცენტო შემოსავლის ნაწილად წარდგენა უფრო რელევანტური და შესაბამისია.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

უცხოური ვალუტა. ლარი არის კომპანიის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, ვინაიდან ლარი არის იმ ქვეყნის მთავარი საოპერაციო ვალუტა, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს. უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

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

	აშშ დოლარი	ევრო
2023 წლის 31 დეკემბერი	2.6894	2.9753
2022 წლის 31 დეკემბერი	2.7020	2.8844

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ბანკებში არსებულ დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალლიკვიდურ ინვესტიციებს სამ თვემდე ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან (გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

- **შემდგომი დანახარჯები.** შემდგომი დანახარჯები შედის აქტივის მიმდინარე ღირებულებაში ან აღიარდება ცალკე აქტივად, საჭიროებისამებრ, მხოლოდ მაშინ, თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და აქტივის ღირებულების განსაზღვრა შესაძლებელია საიმედოდ. შეკეთების და რემონტის ყველა სხვა ხარჯი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ ფინანსურ პერიოდში, როცა ეს ხარჯები გაიწია. ჩანაცვლებული აქტივის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება.

- **ცვეთა.** აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და რეგულირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითად საშუალებაზე ან მის ცალკეულ ერთეულზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც შესაძლებელია მისი გამოყენება, ანუ როდესაც ის არის იმ ადგილას ან ისეთ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანილი, რაც აუცილებელია მის გამოსაყენებლად. თუ ძირითადი საშუალება ერთხელ შევიდა ექსპლუატაციაში მას ცვეთა ერიცხება ბოლომდე, თუ არ მოხდა მისი გადატანა გასაყიდად გამიზნულად ან ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტისას.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მიწას და დაუმონტაჟებელ მოწყობილობებს ცვეთა არ ერიცხება. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი ცვეთის მეთოდით, ძირითადი საშუალების სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
ავეჯი	5
საოფისე აღჭურვილობა	5
სხვა	5

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. აქტივებს, რომლებსაც ერიცხება ცვეთა და ამორტიზაცია, გაუფასურებაზე აფასებენ მაშინ, როდესაც მოვლენების ან გარემოებების ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ თანხის ოდენობით, რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენებით მისაღებ ღირებულებას შორის უდიდესი.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ცალკეული აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივიდან არ ხდება ფულადი სახსრების შემოძენა, რომლებიც მეტწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებიდან ან აქტივების ჯგუფიდან მიღებული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ითვლება გაუფასურებულად და ჩამოიწერება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების გათვალისწინებით. თუ ასეთი გარიგებების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, გამოიყენება შეფასების სხვა შესაფერისი მეთოდი.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება აღრიცხვის სამ კატეგორიაში:

- 1) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით (SPPI);
- 2) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით ეფექტის სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI); და
- 3) ფინანსური აქტივები, რომელთა შემდგომი აღრიცხვა ხდება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი და გაითვალისწინება წარმოდგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს (SPPI). თუ სავალ ინსტრუმენტის ფლობილი ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით, შესაძლებელია მისი ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვა, თუ იგი იმავდროულად აკმაყოფილებს SPPI-ს მოთხოვნას. სავალ ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI მოთხოვნას და არის ისეთი პორტფელის შემადგენლობაში, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, ისე გასაყიდად, მაშინ შეიძლება კლასიფიცირდეს, როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ SPPI-ს მოთხოვნებს, უნდა შეფასდეს FVPL-ით (მაგალითად, წარმოებულები). ჩართული წარმოებულების ფინანსური აქტივებისაგან განცალკევება აღარ ხდება, მაგრამ გათვალისწინებული იქნება SPPI პირობის შეფასებისას. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, ხელმძღვანელობას შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში. ორგანიზაცია სავალ ინვესტიციებს კლასიფიკაციას უცვლის მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბიზნეს მოდელი ამ აქტივების სამართავად იცვლება.

ბიზნეს მოდელის შეფასება. ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისთვის;
- აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან/და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ორგანიზაციამ შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სანამ აქტივს ვადა დაუდგება.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმებში.

ბიზნეს მოდელის შეფასება მოითხოვს მსჯელობას, რომელიც დაფუძნებულია შეფასების თარიღში არსებული ფაქტებისა და გარემოებების შეფასებაზე. ბიზნეს მოდელი არ არის შეფასებული ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ შეფასებულია უფრო მაღალი დონის ფაქტორის - ფინანსური ინსტრუმენტის სახეობის შესაბამისად აგრეგირებული პორტფელის მიხედვით.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნესმოდელში; რისკები, რომლებიც ახდენს გავლენას ამ ბიზნესმოდელზე; ამ რისკების მართვის გზები და უმაღლესი ხელმძღვანელობის კომპეტენცია. გასაყიდად ფლობილი ან მართული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასებულია FVTPL-ში ასახვით, რადგან ისინი არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისთვის და არც ორივე - სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვისთვის არიან განკუთვნილი.

აღიარება და აღიარების შეწყვეტა. ორგანიზაცია აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როცა ორგანიზაცია ხდება სახელშეკრულებო პირობების ერთ-ერთი მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ფინანსური აქტივების შესყიდვებისა და გაყიდვების აღიარება ხდება ვაჭრობის დღეს, რომელ დღესაც ორგანიზაცია იღებს ვალდებულებას, რომ შეისყიდოს ან გაყიდოს აქტივს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც უფლებას, მიიღოს ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებიდან, ვადა გაუვა ან სხვას გადასცემს და ამავე დროს გადაეცემა აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

ორგანიზაცია ამოიღებს ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილს) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ის შეწყდება, ანუ როდესაც კონტრაქტით განსაზღვრული ვალდებულება შესრულებულია, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. სავალო ინსტრუმენტის განახლება არსებითად განსხვავებული პირობებით, აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ვალდებულების. ანალოგიურად, არსებული ფინანსური ვალდებულების ან მისი ნაწილის პირობების არსებითი მოდიფიცირება (თუნდაც მაშინ, როდესაც ეს გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო), აღირიცხება როგორც შეწყვეტა ძველი ფინანსური ვალდებულებისა და აღიარება ახალი ფინანსური ვალდებულების. განსხვავება შეწყვეტილი ან სხვაზე გადაცემული ფინანსური ვალდებულების (ან მისი ნაწილის) საბალანსო ღირებულებასა და გარიგების თანხას შორის, გადაცემული/აღებული არაფულადი აქტივების/ვალდებულებების ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში.

- **ღირებულების განსაზღვრა.** საწყისი აღიარებისას ორგანიზაცია ფინანსური აქტივის ღირებულებას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით, იმ შემთხვევაში როცა ფინანსური აქტივი არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით (FVPL), ტრანზაქციის დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება ფინანსური აქტივის შეძენაზე ემატება ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისში ასახვით, გარიგების დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯად მოგება-ზარალის უწყისში.

გარიგების დანახარჯები არის წმინდა დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. წმინდა დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ იქნებოდა, თუ მოცემული ოპერაცია არ განხორციელდებოდა. გარიგების დანახარჯები მოიცავს აგენტების (რწმუნებულების) (მათ შორის, გაყიდვის აგენტების რანგში მოქმედი დაქირავებული პირების), კონსულტანტების, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ საზღაურსა და საკომისიოებს, მარეგულირებელი ორგანოებისა და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, ასევე გადაცემის გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავს სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების პრემიებსა და დისკონტებს, დაფინანსების დანახარჯებსა და შიდა ადმინისტრაციულ დანახარჯებს, ან ფლობის დანახარჯებს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, გადასახდელი ან მისაღები შეფასებული ფულადი ნაკადები, ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებამდე, ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ფინანსური აქტივები მასში ჩანერგილი წარმოებულებით განიხილება ერთობლიობაში, რათა განისაზღვროს მასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირისა და პროცენტის მიღებას.

სავალო ინსტრუმენტების შემდგომ შეფასება დამოკიდებულია კომპანიის ბიზნეს მოდელზე, რომელიც გულისხმობს აქტივებისა და აქტივების ფულადნაკადობრივი მახასიათებლების მართვას. არსებობს შეფასების სამი კატეგორია, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაცია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას:

- **ამორტიზირებული ღირებულება.** აქტივები, რომლებსაც ორგანიზაცია ფლობს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მისაღებად, სადაც აღნიშნული ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირისა და პროცენტის ანაზღაურებას, აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. ამ ფინანსური აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი მიეკუთვნება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით განსაზღვრულ ფინანსურ შემოსავალს. ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი შემოსულობების და დანაკარგების აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება-ზარალში. გაუფასურების ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი მოგება-ზარალის უწყისში.
- **FVOCI.** აქტივები, რომლის ფლობის მიზანსაც წარმოადგენს სახელმეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და ამავე დროს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირს და პროცენტს წარმოადგენს, ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI). ყველა ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურებასთან დაკავშირებული შემოსულობის/ზარალისა, საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო სხვაობებისა, რაც აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას ამ პერიოდამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობა/ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის უწყისში. ასეთ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.
- **FVPL.** აქტივები, რომლებიც არ შეესაბამებიან ამორტიზირებული ღირებულებების ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVPL).

წილობრივი ინსტრუმენტები. წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციები ყოველთვის რეალური ღირებულებით ფასდება. თუმცა, მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს შეუქცევადი არჩევანი, რათა რეალური ღირებულების ცვლილებები წარადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში, თუკი მოცემული ინსტრუმენტი გასაყიდად არ არის გამიზნული. როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტი ფლობილია გასაყიდად, რეალური ღირებულებების ცვლილებების წარდგენა ხდება მოგება-ზარალში.

- **გაუფასურება.** კომპანია 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 მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით, რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევების გარეშე.

• **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია.** კომპანიის ფინანსური აქტივები, ყველა წარდგენილი ანგარიშგების თარიღისთვის, ხდება იმ კატეგორიაში, რომელიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ამორტიზირებული ღირებულებით და მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს, ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს.

• **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია.** ფინანსურ ვალდებულებებს შემდეგი შეფასების კატეგორიები გააჩნიათ: ა) გასაყიდად ფლობილი, რომელიც მოიცავს აგრეთვე ფინანსურ წარმოებულებს და ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები.

გასაყიდად ფლობილი ვალდებულებები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით, ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში იმ პერიოდში როდესაც წარმოიქმნა (FVPL).

ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაში ცვლილებები, იმ დროს როდესაც ორგანიზაცია იყენებს FVPL-ს მოდელს, შეუქცევადად აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში (OCI), თუ:

- სხვა სრულ შემოსავალში წარდგენა წარმოქმნის ან გაზრდის მოგება-ზარალში სააღრიცხვო შეუსაბამობებს; ან

- ვალდებულება არის სავალო ვალდებულება ან ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი.

• **ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთჩათვლა.** ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზების და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: 1) ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობისას; 2) დეფოლტისას; 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრებისას.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი და დარიცხული ჯარიმები. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია. ყველა დანარჩენი საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურებების გაწევისთანავე.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

ორგანიზაცია სესხის დარიცხვას აგრძელებს სრულ საბალანსო ღირებულებამდე, სესხის საკონტრაქტო პერიოდის განმავლობაში. თუმცა დარიცხული პროცენტები, რომელთა ვადაგადაცილება აღემატება 30 დღეს, უქმდება და არ აისახება მოგება-ზარალის უწყისში.

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია. ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);

2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და

3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე). რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

განსაზღვრავს. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში. ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

იჯარა. ხელშეკრულების დაწყებისას ორგანიზაცია აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად, თუ რამდენად ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა, ორგანიზაცია აფასებს:

- გულისხმობს თუ არა ხელშეკრულება იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენებას;
- ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება. ორგანიზაციას უფლება აქვს განსაზღვროს როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში. იშვიათ შემთხვევებში, როდესაც წინასწარ არის დადგენილი შესაბამისი გადაწყვეტილებები იმის თაობაზე, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი, ორგანიზაციას აქვს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება თუ:

- (i) ორგანიზაციას აქვს აქტივის ექსპლუატაციის უფლება;
- (ii) ორგანიზაციამ იმგვარად დააპროექტა აქტივი (ან აქტივის გარკვეული ასპექტები), რაც თავად განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით იქნება გამოყენებული აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

ორგანიზაცია, როგორც მოიჯარე

თავდაპირველი აღიარება. ორგანიზაცია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის ღირებულებას დაკორექტირებული საიჯარო გადახდებით, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებით და იმ დანახარჯებით, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს.

ცვლათ. აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის ამოწურვამდე ან იჯარის ვადამდე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრისას ორგანიზაცია იყენებს იგივე მიდგომებს, როგორც ძირითად საშუალებებზე. ორგანიზაცია აქტივის გამოყენების უფლებას პერიოდულად ამცირებს გაუფასურების ზარალით, თუ არსებობს საიჯარო ვალდებულებების ხელახალი შეფასების საჭიროება.

აქტივის გამოყენების უფლება	სასარგებლო მომსახურების ვადა
ოფისი	5 წელი

შემდგომი შეფასება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ორგანიზაცია 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, ორგანიზაცია იყენებს 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:

- ა) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- ბ) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით;
- გ) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დ) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;

ე) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ორგანიზაცია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებებს როდესაც შეიცვლება თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან როდესაც შეიცვლება კომპანიის შეფასება კონტრაქტის გაყიდვის, გაგრძელების ან შეწყვეტის უფლების შესახებ.

ორგანიზაცია საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებულ თანხას აღიარებს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირებას. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, მოიჯარემ ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიაროს მოგება/ზარალში. ორგანიზაცია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარადგენს აქტივის გამოყენების უფლებას რომელიც არ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების განმარტებას და საიჯარო ვალდებულებას.

მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარები. ორგანიზაცია იყენებს გათავისუფლების უფლებას და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივებს და იჯარებს, რომელთა ვადა იწურება სტანდარტის პირველადი გამოყენებიდან მომდევნო 12 თვეში, არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებად. ორგანიზაცია ასეთ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით ან რომელიმე სხვა სისტემატური საფუძვლით.

მოგების გადასახადი. 2022 წლის 27 დეკემბერს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების თანახმად, საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით აღარ დაიბეგრებიან, შესაბამისად, მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით. ცვილება ასევე შეეხო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარების პრინციპებს, კერძოდ, 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიაროს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა

2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

გადავადებული გადასახადი. არსებული საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით, ორგანიზაციას წარმოუშვება გადავადებული გადასახადი, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღიარდება ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებული თანხების საბალანსო ღირებულებას შორის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში.

მიმდინარე გადასახადი. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება წლის დასაბეგრ შემოსავალზე, ანგარიშგების თარიღში მოქმედი ან ფაქტობრივად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების და წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირების გამოყენებით.

განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები. კომპანიის განუსაზღვრელი საგადასახადო პოზიციები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელახლა შეფასდება ხელმძღვანელობის მიერ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციას, რომლებიც ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და ამგვარი საკითხების შესახებ ცნობილია სასამართლოს ან სხვა განჩინებებით.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. გაყიდვებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადი გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის იმ თარიღისთვის, რომელი მოვლენაც უფრო ადრე დგება (ა)

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კლიენტებისგან მისაღები ავანსების შეგროვება ან (ბ) საქონლის ან მომსახურების მიწოდება. ის ოპერაციები რომელიც ექვემდებარება დღგ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღგ-ს ჩათვლის მიღება, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღგ-ით შემცირებული ღირებულებით.

მიღებული სესხები. მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ორგანიზაცია აფასებს ყველა მიღებულ სესხს ამორტიზებადი ღირებულებით და ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

საპენსიო შენატანები. 2018 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი დაგროვებითი პენსიის შესახებ, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან. საპენსიო რეფორმის მიხედვით, სისტემაში ჩართული დასაქმებული პირის მხრიდან სახელმწიფო ბიუჯეტში განხორციელდებოდა 2%-ის გადახდა, აღნიშნული ნაწილი იფარება თანამშრომლის ხელფასიდან და ორგანიზაციას ეს ნაწილი დამატებით ხარჯად არ ეკისრება. აღნიშნულის პარალელურად დამსაქმებელი თავის მხრივ, დამატებით 2%-ს რიცხავს, რომელიც ხარჯად აღიარდება ხელფასის ხარჯის დარიცხვასთან ერთად და წარმოდგენილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

კაპიტალი. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით და კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი.

ხარჯების აღიარება. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილებისას.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი. ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის არსებულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გათვალისწინებით. მომავალ პერიოდებში მიღებული ფაქტიური შედეგი, შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები იყოფა შემდეგი კატეგორიების მიხედვით:

- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები;
- ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი სესხები;
- ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები;
- მესამე პირით უზრუნველყოფილი სესხები;
- არაუზრუნველყოფილი სესხები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას კომპანია მოცემული ჯგუფებისთვის ანარიცხების მატრიცის გამოყენებით ანგარიშობს წარსული სტატისტიკიდან გამომდინარე რეზერვის განაკვეთებს. აგრეთვე, ითვალისწინებს მოსალოდნელ მაკროეკონომურ ფაქტორებს და მისი გამოყენებით აზუსტებს განაკვეთებს. აღნიშნული რეზერვის განაკვეთების გამოყენებით კომპანია ითვლის გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მენეჯმენტი

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გეგმავს განაახლოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშების მეთოდოლოგია რათა ის სრულ შესაბამისობაში მოვიდეს ფასს 9-ის მოთხოვნებთან.

საგადასახადო კანონმდებლობა.

მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასახადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ ორგანიზაციას დამატებით გადასახადებს, იმ შემთხვევაში, თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადავოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ ან არსებითად ძალაში შესულ საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

5. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

კომპანიას ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში არ მოუხდენია ნაადრევი გამოყენება იმ ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციების და ცვლილებების, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის შესული ძალაში. მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ მოცემული ახალი და კორექტირებული სტანდარტები, არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას მომავალში კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება);
- ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ის შესწორება);
- მიმწოდებლის ფინანსები (ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში);
- უცხოური ვალუტის გასაცვლელი კურსის დროებითი არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში);

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოთხოვნამდე ანაბარი უცხოურ ვალუტაში	501,165	623,352
მოთხოვნამდე ანაბარი ეროვნულ ვალუტაში	281,259	1,760,610
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	82,006	208,379
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	40,383	53,005
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	16,070	221,506
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,406	5,677
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	922,289	2,872,529

კომპანიას ბანკში აქვს, როგორც მიმდინარე ანგარიშები, ასევე მოთხოვნამდე ანაბრები ლარში და დოლარში. საპროცენტო განაკვეთი დოლარში განთავსებულ ანაბარზე შეადგენს წლიურ 0,75%-ს, ხოლო ლარში განთავსებულ ანაბარზე შეადგენს წლიურ 8%-ს. 2023 წლისთვის კომპანიის საპროცენტო შემოსავალმა დოლარში განთავსებულ ანაბარზე შეადგინა 1,444 ლარი, (2022: 4,332 ლარი), ხოლო ეროვნულ ვალუტაში განთავსებულ ანაბარზე 2023 წელს შეადგინა 37,932 ლარი, (2022: 60,989 ლარი).

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში არსებული ნაშთები განთავსებულია ბანკებში, რომლებსაც ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მიერ მინიჭებული აქვთ B (მოკლევადიანი) და B+/BB- (გრძელვადიანი) რეიტინგი.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაჯა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	5,423,593	3,584,896
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	379,206	517,685
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	94,551	94,944
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომატურად უზრუნველყოფა	9,200	18,454
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	427,087	326,905
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	72,637	34,539
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	15,065	10,815
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	6,578	8,957
	6,427,917	4,597,195
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(1,290,773)	(1,748,918)
სულ გაცემული სესხები, ნეტო	5,137,144	2,848,277

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	არაუზრუნვე ლყოფილი	რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
არავადაგადაცილებული	4,341,766	(72,850)	437,671	(7,571)	4,699,016
0-დან 30 დღის ჩათვლით	213,490	(27,918)	-	-	185,572
31-დან 60 დღის ჩათვლით	167,349	(16,735)	14,172	(4,252)	160,534
61-დან 90 დღის ჩათვლით	-	-	-	-	-
91-დან 120 დღის ჩათვლით	80,472	(33,456)	-	-	47,016
120 -დან 150 დღის ჩათვლით	-	-	-	-	-
150 -დან 180 დღის ჩათვლით	98,413	(53,407)	-	-	45,006
180-ზე მეტი	1,074,584	(1,074,584)	-	-	-
სულ	5,976,074	(1,278,950)	451,843	(11,823)	5,137,144

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	უზრუნველ ყოფილი	რეზერვი	არაუზრუნვე ლყოფილი	რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
არავადაგადაცილებული	2,434,971	(446,205)	522,926	(31,719)	2,479,973
0-დან 30 დღის ჩათვლით	358,900	(55,186)	29,298	-	333,012
31-დან 60 დღის ჩათვლით	35,982	(9,896)	-	-	26,086
61-დან 90 დღის ჩათვლით	-	-	-	-	-
91-დან 120 დღის ჩათვლით	4,294	(4,294)	-	-	-
120 -დან 150 დღის ჩათვლით	68,704	(59,498)	-	-	9,206
150 -დან 180 დღის ჩათვლით	-	-	-	-	-
180-ზე მეტი	1,142,120	(1,142,120)	-	-	-
სულ	4,044,971	(1,717,199)	552,224	(31,719)	2,848,277

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	მთლიანი ღირებულება	ზარალის რეზერვი	მთლიანი ღირებულება	ზარალის რეზერვი
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	5,423,593	(1,204,205)	3,584,896	(1,576,723)
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები- უზრუნველყოფის გარეშე	379,206	(3,150)	517,685	(18,564)
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები- მესამე პირის უზრუნველყოფით	94,551	(28,365)	94,944	(28,498)
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები- ავტომატურად უზრუნველყოფა	9,200	-	18,454	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	427,087	(38,903)	326,905	(103,540)
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები- უზრუნველყოფის გარეშე	72,637	(8,673)	34,539	(13,155)
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები- ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	15,065	(899)	10,815	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	6,578	(6,578)	8,957	(8,438)
სულ	6,427,917	(1,290,773)	4,597,195	(1,748,918)

მოდრობა მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში შემდეგია:

31 დეკემბერი 2021	5,685,169
ახალი სესხები	2,988,904
პროცენტის დარიცხვა	1,252,345
დაფარული სესხები	(3,930,255)
დაფარული პროცენტი	(1,257,598)
გაცემული სესხის პროცენტის კორექტირება	12,372
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(153,742)
31 დეკემბერი 2022	4,597,195
ახალი სესხები	6,826,656
პროცენტის დარიცხვა	1,266,593
დაფარული სესხები	(4,967,260)
დაფარული პროცენტი	(1,250,479)
გაცემული სესხის პროცენტის კორექტირება	(37,629)
საკურსო სხვაობების ეფექტი	(7,159)
31 დეკემბერი 2023	6,427,917

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

7. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოდრაობა სესხის გაუფასურების რეზერვში შემდეგია:

31 დეკემბერი 2021	(2,133,632)
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის შემცირება	448,351
ჩამოწერილი უიმედო და საექვო ვალების რეზერვის ამობრუნება	(63,637)
31 დეკემბერი 2022	(1,748,918)
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის შემცირება	496,702
ჩამოწერილი უიმედო და საექვო ვალების რეზერვის ამობრუნება	(38,557)
31 დეკემბერი 2023	(1,290,773)

8. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	17,750	40,086
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	(15,740)	(15,740)
სულ გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	2,010	24,346

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

	მოგება/ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2021	26,867	26,867
გაცემული სესხები	(1,855)	(1,855)
საიჯარო ვალდებულებები	16,703	16,703
სხვა ვალდებულებები	(1,629)	(1,629)
31 დეკემბერი 2022	40,086	40,086
გაცემული სესხები	(23,382)	(23,382)
საიჯარო ვალდებულებები	1,046	1,046
31 დეკემბერი 2023	17,750	17,750

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება

	მოგება/ზარალი	სულ
31 დეკემბერი 2021	-	-
აქტივის გამოყენების უფლება	(15,740)	(15,740)
31 დეკემბერი 2022	(15,740)	(15,740)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-
31 დეკემბერი 2023	(15,740)	(15,740)

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

9. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შენობების კატეგორიაში.

	შენობა
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
შემოსვლა	131,170
ამორტიზაციის ხარჯი	(26,234)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	104,936
შემოსვლა	-
ამორტიზაციის ხარჯი	(26,234)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	78,702

ორგანიზაციას იჯარით აქვს აღებული შენობა ბათუმში, რომელსაც იყენებს როგორც საოფისე ფართს. საიჯარო გადასახდელები ამ ფართზე არის ფიქსირებული საიჯარო ვადის განმავლობაში.

მოგება ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები:

	2023	2022
გამოყენების უფლებით მიღებული აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი	(26,234)	(26,234)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	(13,394)	(16,181)

10. სუბორდინირებული სესხები

კომპანიას სუბორდინირებული სესხები მიღებული აქვს მშობელი კომპანიისგან 1,290,000 აშშ დოლარის ოდენობით, რომლის დაბრუნების მაქსიმალურ თარიღად განსაზღვრულია ხელშეკრულების ვადის ბოლო. ასევე, კომპანიას აღებული აქვს სუბორდინირებული სესხი 240,000 აშშ დოლარის ოდენობით დამფუძნებლებისგან.

სუბორდინირებული სესხები მიღებულია უზრუნველყოფის გარეშე.

ფინანსური მდგომარეობის, გადახდისუნარიანობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული სესხის კრედიტორის მოთხოვნების დაკმაყოფილება მოხდება მხოლოდ სხვა ყველა არააქციონერ/არაპარტნიორ კრედიტორთა დაკმაყოფილების შემდეგ.

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მშობელი საწარმო	დოლარი	6%	2024	1,613,640	1,621,200
მშობელი საწარმო	დოლარი	6%	2024	941,290	945,700
მშობელი საწარმო	დოლარი	6%	2025	537,880	540,400
ბენეფიციარი მფლობელი	დოლარი	6%	2028	537,880	-
მშობელი საწარმო	დოლარი	6%	2025	376,516	378,280
ბენეფიციარი მფლობელი	დოლარი	6%	2024	108,425	-
სულ სუბორდინირებული სესხები				4,115,631	3,485,580

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაჯა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

10. სუბორდინირებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებულ სესხებზე მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

31 დეკემბერი 2021	3,995,904
სესხის აღება	-
ძირის გადახდა	-
პროცენტის გადახდა	(230,341)
საპროცენტო ხარჯი	225,664
საკურსო სხვაობა	(505,647)
31 დეკემბერი 2022	3,485,580
სესხის აღება	644,351
ძირის გადახდა	-
პროცენტის გადახდა	(205,189)
საპროცენტო ხარჯი	205,306
საკურსო სხვაობა	(14,417)
31 დეკემბერი 2023	4,115,631

11. საიჯარო ვალდებულებები

ორგანიზაციას იჯარით აქვს აღებული საოფისე ფართი, რომელსაც იყენებს ძირითად საქმიანობაში.

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება და მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში:

	შენობა	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
შემოსვლა	131,170	131,170
საპროცენტო ხარჯი	16,181	16,181
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(36,000)	(36,000)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	111,351	111,351
შემოსვლა	-	-
საპროცენტო ხარჯი	13,394	13,394
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულების დაფარვა	(36,000)	(36,000)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	88,745	88,745

საიჯარო ვალდებულებები წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელი და მეტი	სულ
საიჯარო გადახდები	36,000	72,000	-	108,000
საპროცენტო ხარჯი	(10,214)	(9,041)	-	(19,255)
სულ საიჯარო ვალდებულებები	25,786	62,959	-	88,745

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელი და მეტი	სულ
საიჯარო გადახდები	36,000	108,000	-	144,000
საპროცენტო ხარჯი	(13,394)	(19,255)	-	(32,649)
სულ საიჯარო ვალდებულებები	22,606	88,745	-	111,351

ინფორმაცია მოგება-ზარალში აღიარებულ თანხებზე მოცემულია მე-9 შენიშვნაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

12. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ორგანიზაციამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია წარადგენს საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს ნეტო თანხით.

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთი მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისთვის შეადგენს 20%-ს 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, ხოლო 15 %-ს 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

13. კაპიტალი

ინფორმაცია კომპანიის მეწილეების შესახებ წარმოდგენილია პირველ შენიშვნაში.

საწესდებო კაპიტალი

2023 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში შენატანი არ განხორციელებულა (2022: 0 ლარი). შესაბამისად, საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,013,370 ლარს.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც განაღდებული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 1,000,000 (ერთი მილიონი) ლარზე ნაკლები, დაკმაყოფილებულია.

2023 წელს გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 1,200,000 ლარი (2022: 224,345), რომელიც განაწილდა პარტნიორებს შორის შემდეგნაირად:

Hegan Sa – 720,000 ლარი (2022 – 134,607 ლარი),

სულხან ჯორთმენაძე - 240,000 ლარი (2022 – 44,869 ლარი),

ვაჟა ბოლქვაძე - 240,000 ლარი (2022 – 44,869 ლარი).

14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,054,823	1,121,188
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	211,770	131,157
საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული დეპოზიტიდან	39,376	65,321
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,305,969	1,317,666

საპროცენტო ხარჯი

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი იურიდიული პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(203,396)	(225,664)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(13,394)	(16,181)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(1,910)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	(218,700)	(241,845)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,087,269	1,075,821

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაჯა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

14. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი (გაგრძელება)

	2023	2022
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	987,233	827,786
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	4,431	4,788
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა	15,053	13,944
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	48,106	274,670
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,054,823	1,121,188
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	131,868	99,037
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	2,498	953
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	-	4,494
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა	1,221	1,737
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	76,183	24,936
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	211,770	131,157
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,266,593	1,252,345

15. უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება

	2023	2022
სუბორდინირებული სესხები	14,417	505,647
გაცემული სესხები	(7,159)	(153,742)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(5,813)	(92,211)
სულ უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	1,445	259,694

16. საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	(177,249)	(170,952)
აუდიტორული და სხვა პროფესიული მომსახურებები	(48,354)	(57,250)
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	(26,234)	(26,234)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,592)	(1,322)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(16,097)	(10,665)
სულ საოპერაციო ხარჯები	(269,526)	(266,423)

17. მოგების გადასახადი ხარჯი

	2023	2022
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(253,226)	(229,196)
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	(22,336)	(2,521)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(275,562)	(231,717)

	2023	2022
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგრამდე	1,319,983	1,533,403
მოგების გადასახადი	(263,997)	(230,010)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	10,771	814
დროებითი სხვაობა	(22,336)	(2,521)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(275,562)	(231,717)

18. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ორგანიზაციას შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს კომპანიის შემოწმება შეუძლიათ ბოლო სამი წლის განმავლობაში.

სასამართლო დავები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შეიძლება კომპანიის წინააღმდეგ პრეტენზიები იქნას წამოყენებული. საკუთარი შეფასების საფუძველზე, აგრეთვე შიდა და გარე პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არანაირი არსებითი დანაკარგი არ იქნება გამოწვეული მიმდინარე სასამართლო დავების შედეგად.

19. ფინანსური რისკების მართვა

ორგანიზაციაში რისკის მართვის ფუნქციის შესრულება ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და იურიდიულ რისკებთან მიმართებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო, საპროცენტო და სხვა ფასის რისკი), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი მიზნებია რისკის ზღვრების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები აღნიშნულ ზღვრებში დარჩეს.

საოპერაციო და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციები გამიზნულია იმის უზრუნველყოფისათვის, რომ სათანადოდ ფუნქციონირებდეს შიდა პოლიტიკა და პროცედურები, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს შესაბამისი რისკები.

ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი პასუხს აგებს და უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს რისკის მართვის შესაბამის გადაწყვეტილებებს (რომლებიც მოიცავს როგორც ქვემოთ აღწერილ ფინანსურ რისკებს, ისე ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიების და დარგის ცვლილებები) რეგულარულ შეხვედრებზე.

საკრედიტო რისკი

ორგანიზაციას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთ-ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ ზარალს მეორე მხარისათვის თავისი მოვალეობის შეუსრულებლობით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე და გაცემულ სესხებს.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გაცემული სესხები	5,137,144	2,848,277
ფული და ფულის ეკვივალენტები	922,289	2,872,529
სულ ფინანსური აქტივები	6,059,433	5,720,806

საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია. ორგანიზაციის ძირითადი საკრედიტო რისკი უკავშირდება კლიენტებზე გაცემულ სესხებს. აღნიშნული რისკი გამოწვეულია იმ შემთხვევებით, როდესაც მსესხებლები ვერ ასრულებენ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. მოცემული რისკის განეიტრალება ხდება იმ აქტივებით, რომლებითაც უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხები.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

19. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების შედეგად. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტის ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად.

არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო (სავალუტო რისკი).

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებადგომის გამო. ორგანიზაციას წარმოუშვება რისკები გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელთა ეფექტი მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	ლირა	სულ
გაცემული სესხები	4,995,586	141,558	-	-	5,137,144
ფული და ფულის ეკვივალენტები	364,672	548,075	9,223	319	922,289
სულ ფინანსური აქტივები	5,360,258	689,633	9,223	319	6,059,433

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	ევრო	ლირა	სულ
სუბორდინირებული სესხები	-	4,115,631	-	-	4,115,631
საიჯარო ვალდებულებები	88,745	-	-	-	88,745
სულ ფინანსური ვალდებულებები	88,745	4,115,631	-	-	4,204,376

სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	დოლარი	ევრო	ლირა	სულ
გაცემული სესხები	2,699,338	148,939	-	-	2,848,277
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,974,665	882,288	15,576	-	2,872,529
სულ ფინანსური აქტივები	4,674,003	1,031,227	15,576	-	5,720,806

ფინანსური ვალდებულებები	ლარი	დოლარი	ევრო	ლირა	სულ
სუბორდინირებული სესხები	-	3,485,580	-	-	3,485,580
საიჯარო ვალდებულებები	111,351	-	-	-	111,351
სულ ფინანსური ვალდებულებები	111,351	3,485,580	-	-	3,596,931

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოგება-ზარალის სენსიტიურობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს: სავალუტო კურსების გონივრულად შესაძლებელი ცვლილებებისადმი კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტასთან მიმართებით, როდესაც დანარჩენი ცვლადები რჩება უცვლელი:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	(685,200)	(490,871)
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	685,200	490,871
ევროს გამყარება 20%-ით	1,845	3,115
ევროს გაუფასურება 20%-ით	(1,845)	(3,115)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაკა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

19. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივის და ვალდებულების საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია, ამიტომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება არ ახდენს გავლენას ორგანიზაციის შემოსავლებზე ან ხარჯებზე.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალის ეფექტურ მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ორგანიზაცია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში.

ფულადი ნაკადების მართვის მიზანია, რომ მუდმივად არსებობდეს საოპერაციო ხარჯებისა და ფინანსური ვალდებულებების მომსახურებისთვის საჭირო ფულადი სახსრები.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, რომლებიც დაჯგუფებულია მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული სავალუტო სპოტ-კურსის მიხედვით.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი თანხა საბალანსო ღირებულებებით, დაჯგუფებული დაფარვის ვადების მიხედვით:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური აქტივები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	922,289	-	-	922,289
გაცემული სესხები	2,997,286	2,139,858	-	5,137,144
სულ ფინანსური აქტივები	3,919,575	2,139,858	-	6,059,433
ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სუბორდინირებული სესხები	108,425	4,007,206	-	4,115,631
საიჯარო ვალდებულებები	25,786	62,959	-	88,745
სულ ფინანსური ვალდებულებები	134,211	4,070,165	-	4,204,376

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური აქტივები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,872,529	-	-	2,872,529
გაცემული სესხები	2,848,277	-	-	2,848,277
სულ ფინანსური აქტივები	5,720,806	-	-	5,720,806
ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სუბორდინირებული სესხები	-	3,485,580	-	3,485,580
საიჯარო ვალდებულებები	22,606	88,745	-	111,351
სულ ფინანსური ვალდებულებები	22,606	3,574,325	-	3,596,931

რეალური ღირებულება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომლებიც წარდგენილია რეალური ღირებულებით შეფასებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მესამე დონეზე.

კაპიტალის მართვა

კომპანია ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალს ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. კომპანიის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

19. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ კომპანია აკმაყოფილებდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნებს და ინარჩუნებდეს კაპიტალის ჯანსაღ კოეფიციენტებს იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს პარტნიორებისთვის შექმნილი ღირებულება.

საქართველოს ეროვნული ბანკი კვალიფიციური საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მოითხოვს რომ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (საზედამხედველო კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობა) იყოს მინიმუმ 18%. კომპანიის საკუთარი და სასესხო კაპიტალის თანაფარდობა 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
საკუთარი კაპიტალი	1,984,485	2,140,064
სუბორდინირებული სესხი	182,879	880,852
საზედამხედველო კაპიტალი	2,167,364	3,020,916
აქტივები	6,195,029	5,893,557
საზედამხედველო კაპიტალის აქტივებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	34.99%	51.26%

ორგანიზაცია შეესაბამება მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს – კაპიტალში განხორციელებული მინიმალური ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს 1,000,000 ლარზე ნაკლები.

20. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

მხარეები, როგორც წესი, განიხილება, რომ ურთერთდაკავშირებულნი არიან, თუ იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან თუ ერთ მხარეს აქვს სხვა მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ან განახორციელოს ერთობლივი კონტროლი მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	კავშირის სახე	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
სუბორდინირებული სესხები	მშობელი კომპანია	3,469,326	3,485,580
სუბორდინირებული სესხები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	646,305	-
გაცემული სესხები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული	-	100,723
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	კავშირის სახე	2023	2022
საპროცენტო ხარჯები	მშობელი კომპანია	203,396	225,664
საპროცენტო ხარჯები	ბენეფიციარი მესაკუთრე	1,910	-
საიჯარო ხარჯი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული	13,394	16,181
საპროცენტო შემოსავალი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული	832	1,995

ტრანზაქციები მენეჯმენტთან და დამფუძნებლებთან

	2023	2022
უმაღლესი მმართველობითი რგოლის ხელფასი	80,862	78,311

21. ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე გამოცხადდა და გაიცა დივიდენდი 600,000 ლარის ოდენობით.

კომპანიამ 2024 წელს მიიღო სესხი ბენეფიციარი მფლობელისგან, გიორგი გოჩა ჭილაძისგან, 200,000 ფუნტი სტერლინგის და 400,000 აშშ დოლარის ოდენობით, ასევე ერთ-ერთი მეწილისგან, ვაჟა ბოლქვაძისგან 125,000 ევროს ოდენობით.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“ (შემდგომში „კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაარსებულია და მოქმედებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. იგი დაარსდა 2013 წლის 16 მაისს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 445425763. კომპანიის მმართველობის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ორგანიზაციის საქმიანობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული დირექტორი - სულხან ჯორთმენაძე.

სამეთვალყურეო საბჭოს სტრუქტურა შემდეგია:

თავმჯდომარე/წევრი: ვაჟა ბოლქვაძე;

თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: შოთა ბოლქვაძე;

წევრი: ივლით დიასამიძე.

კომპანიის მეწილეების სტრუქტურა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სულხან ჯორთმენაძე, 61001014228 - 20%;

ვაჟა ბოლქვაძე, 61006015518- 20%;

სს ჰეგან სა, CHE-400.526.675 ,შვიცარია- 60%.

კომპანიის ბენეფიციარი მფლობელია გიორგი გოჩა ჭილაძე.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“ არ ფლობს ინვესტიციებს სხვა კომპანიებში.

კომპანიის საქმიანობის სახე და ძირითადი სამოქმედო ბაზრები:

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სხვადასხვა მიზნობრიობის სესხების გაცემას, როგორცაა ბიზნეს, იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხები. კომპანიის კლიენტებს წარმოადგენენ როგორც იურიდიული, ასევე ფიზიკური პირები. კომპანია საქმიანობს საქართველოს მასშტაბით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების სექტორი რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ. კომპანია ვალდებულია სხვადასხვა პერიოდულობით წარუდგინოს მარეგულირებელს ფინანსური მაჩვენებლები თუ სხვა სახის ინფორმაცია. ეროვნული ბანკის მხრიდან რეგულირების მიზანია სექტორის მდგრადობა, მომხმარებელთა უფლებების დაცვა, უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია.

კომპანიის დაფინანსების მთავარ წყაროს წარმოადგენს დამფუძნებლებისგან მიღებული სესხები და მათ მიერ კომპანიაში განხორციელებული ინვესტიციები.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“-ის დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი მიზანია საკრედიტო პორტფელის სტაბილური ფუნქციონირება, შესაძლო რისკის თავიდან აცილება და ამ გზით კრედიტორთა ინტერესების დაცვა, ასევე ქვეყნის და რეგიონის ეკონომიკაში საფინანსო სექტორის როლის ამაღლება, უცხოეთიდან ფინანსური რესურსების მოზილიზება და მათი საინვესტიციო რესურსად გარდაქმნა.

კომპანიის მიზანია გრძელვადიანი, პარტნიორული ურთიერთობის დამყარება მომხმარებელთან, მათთვის კონკრეტულ საჭიროებებზე მორგებული გამჭვირვალე და სწრაფი ფინანსური გადაწყვეტილებების შეთავაზება, მომხმარებლის პასუხისმგებლიანი დაკრედიტება, რაც მიზნად ისახავს ჭარბვალიანობის თავიდან აცილებას. მომხმარებლებს საშუალება აქვთ შეადარონ ჩვენი ფასები და პირობები და გაეცნონ მოსალოდნელ საფრთხეებს.

კომპანია ითვალისწინებს ყველა დაინტერესებული მხარის ინტერესს და შესაბამისად აქვს ჩამოყალიბებული ქცევის და ეთიკის პრინციპები, რაც არეგულირებს ასეთ დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობის ყველა ასპექტს.

კომპანიის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის. ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული რისკის მართვის საქმიანობაში. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები, ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

1. ინფორმაცია კომპანიის შესახებ (გაგრძელება)

კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამოიყენოს ნებისმიერი ფულის გათვთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. ჩვენთან თანამშრომლობის პირველი წინაპირობა პარტნიორთა საქმიანობაზე რეპუტაციასა და არსებით დეტალებზე ძირფესვიანი მოკვლევაა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში მივმართავთ კომპეტენტურ ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისთვის.

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკის მიზანია განსაზღვროს არსებული პოტენციური და შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის ფაქტების განსაზღვრის, მართვისა და აღკვეთის წესები. განმარტოს ინტერესთა კონფლიქტთან დაკავშირებული თემები და დაეხმაროს თანამშრომლებს მათ პრევენციასა და ადეკვატურ რეაგირებაში, კერძოდ:

- განსაზღვროს ის სიტუაციები, სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- ჩამოაყალიბოს ინტერესთა კონფლიქტის აღმოჩენის, პრევენციისა და მართვის პროცედურები, მექანიზმები და სისტემები;
- დაიცვას კომპანიის, მისი მომხმარებლის, თანამშრომლების, ინვესტორების ინტერესები, კონფლიქტის აღმომგვირგელი შესაბამისი ზომების შემუშავებით;
- უზრუნველყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობა;

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

- საქმიანობა დამსაქმებელი კომპანიის გარეთ;
- ნათესაური კავშირები დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა შორის;
- აზარტული თამაშებისადმი დამოკიდებულება;
- ნარკოდამოკიდებულება;
- პერსონალური ტრანზაქციები

პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

დოკუმენტის მიზანია პერსონალური მონაცემების შესახებ საქართველოს კანონისა და საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, საჭირო პროცესების და რეგულაციების დანერგვა და აღწერა. ამ კუთხით თანამშრომელთათვის აუცილებელია შეზღუდვების დაწესება და ამავდროულად მათი პერსონალური მონაცემთა დაცვა უკანონო და არამიზნობრივი გამოყენებისაგან.

2. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ძირითადი კოეფიციენტები	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	1,305,969	1,317,666
სულ აქტივები	6,195,029	5,893,557
დასაქმებულთა საშუალო რიცხვი	8	9

არაფინანსური მაჩვენებლები

თანამშრომლები: შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“ -ის პერსონალის რაოდენობა წლის განმავლობაში იყო 8 ადამიანი. კომპანიას აქვს თავისი დასაქმების პოლიტიკა და პროცედურები, რომ უზრუნველყოფილი იყოს შესაბამისი კვალიფიკაციის, გამოცდილებისა და უნარების მქონე კანდიდატების მოძიება და შეფასება.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

2. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

როგორც დამკირავებელი, შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“ სთავაზობს პერსონალს განვითარებაზე ორიენტირებულ მიდგომებს და მუდმივ საკვალიფიკაციო ტრენინგებს საიმისოდ, რომ პერსონალმა უზრუნველყოს საუკეთესო მომსახურება კლიენტებისთვის. კომპანიის მენეჯმენტი და დამფუძნებლები პასუხისმგებლობით უდგებიან ბიზნესის სპეციფიკიდან გამომდინარე არსებულ რისკებს და მუდმივად ზრუნავენ თანამშრომლების პროფესიონალიზმის ამაღლებაზე, რათა უზრუნველყოფილი იყოს პრაქტიკაში მოქმედი სტანდარტების და პროცედურების დაცვა.

3. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“-ის განვითარების გეგმები

კომპანიის სტრატეგიის მთავარი მიზანი ბაზარზე სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდაა, ასევე საქმიანობის სტაბილური ფუნქციონირების, საიმედოობის და მდგრადობის უზრუნველყოფა. შესაძლო რისკების თავიდან აცილება და ამ გზით კრედიტორთა ინტერესების დაცვა.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიატა კაპიტალ“ მუდმივად ცდილობს, რომ ბიზნეს სტრატეგია მაქსიმალურად იყოს მორგებული ბაზრის მოთხოვნებზე, ვფიქრობთ ახალ საკრედიტო პროდუქტებზე ფიზიკური და იურიდიული პირების და მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებისათვის, რათა დღევანდელი თვითდასაქმებული მეწარმეები ვიხილოთ მზარდი მცირე და საშუალო ბიზნესის ლიდერებად, რომლებსაც თვისებრივად ახალი ეკონომიკური და სოციალური რეალობის შექმნა შეუძლიათ საქართველოში.

ორგანიზაციის საქმიანობის ძირითადი მიზანი, მომხმარებელთან ფინანსური შუამავლობის დონის ამაღლებაა, ასევე საქმიანობის გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე, კერძოდ აჭარის რეგიონში, შესაბამისად კომპანიის განვითარების სტრატეგია დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებს ავლენენ.

სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი ბაზები ჯერ კიდევ ვითარდება და განიცდის სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ დაბრკოლებებთან ერთად, სირთულეებს გვიქმნის გრძელვადიანი სტრატეგიის ჩამოყალიბებაში.

კომპანიას აქვს უცხოელ პარტნიორებთან მუდმივი კომუნიკაცია, რომელთაც მიღწეული გვაქვს შეთანხმება საჭიროების შემთხვევაში გამოგვიყონ ახალი საკრედიტო ხაზი.

საგანგებო სიტუაციის პირობებში ორგანიზაცია სრულად აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ეკონომიკურ ნორმატივებს და ლიმიტებს საზედამხედველო კაპიტალის და ლიკვიდობის კოეფიციენტის სახით.

კომპანიაში დაინერგა ელექტრონული Know Your Clients- კითხვარი, კლიენტის მონაცემების მისაღებად და რისკის დონეების განსაზღვრისათვის.

ასევე კომპანია განახორციელებს მონაცემთა მიმოცვლის სათანადო ფორმატის უზრუნველყოფას შემსრულებლის ინფრასტრუქტურაში არსებული ყოველდღიურად განახლებადი Global WatchLists (Terrorists, Sanctions & PEP...) სიების მიმართ.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს (AML)უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შეფასებისა და ორგანიზაციის მასშტაბით რისკის ანალიზის სახელმძღვანელო წესები, პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების წესები. ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიზნით შემუშავებული პროცედურები. კლიენტის (ML/TF) რისკის დადგენის, მისი კლასიფიკაციის, გადაფასების და მონიტორინგის წესების შესახებ, განვახლეთ პოლიტიკა და პროცედურები ჩვენი ML/TF რისკის მართვის აქტივობების გასაძლიერებლად.

4. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

2023 წელს კომპანია არ იყო ჩართული კვლევებში და მსგავს ღონისძიებებში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია პიაცა კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

თანხები წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

5. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2023 წელს არ მომხდარა კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა.

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

საქართველოსთან დაკავშირებული მაკროეკონომიკური და პოლიტიკური რისკები:

კომპანია ძირითადად საქმიანობს საქართველოში და მისი ბრუნვა მთლიანად მოდის საქართველოზე. შესაბამისად, კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე, ზრდასა და განვითარებაზე საგრძნობლად მოქმედებს და მომავალშიც იმოქმედებს ქვეყნის ბიზნეს გარემო და პოლიტიკური ფაქტორები.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ქვეყნის ძირითადი მაკროეკონომიკური პარამეტრები:

	2023	2022
მოსახლეობის რიცხოვნობა 31 დეკემბრისთვის	3,695	3,736
მშპ მიმდინარე ფასებში, მილიარდი აშშ დოლარი	30.5	25.0
მშპ ერთ სულზე (მიმდინარე ფასებში), აშშ დოლარი	8,210.1	6,731.2
მშპ-ის რეალური ზრდა, %	7.5%	11%
საშუალო წლიური ინფლაცია	2.5%	11.9%
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები FDI (მილიონი აშშ დოლარი)	1,594.7	2,097.9
უმუშევრობის დონე, %	16.4%	17.3%

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი აქცენტი გადატანილია ფინანსური რისკების შეფასებაზე და მართვაზე, რაც მოიცავს საკრედიტო რისკს, საპროცენტო რისკს, სავალუტო რისკს, გარეგანსურ რისკს და მოზიდული კაპიტალის გამოყენების რისკს. სავალუტო რისკი წარმოიშობა მომავალში სავალუტო კურსების მოძრაობის გაურკვევლობით, როდესაც ეროვნული ვალუტის ღირებულების შემცირება უცხოური ვალუტების მიმართ გამოიწვევს კომპანიის წმინდა შემოსავლის ან წმინდა აქტივების ღირებულების შემცირებას.

კომპანიამ კაპიტალის ადეკვატურობის განსაზღვრული კოეფიციენტების გაანგარიშების სრულყოფის მიზნით შეიმუშავა რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კლასიფიკაციის სისტემა, სადაც არსებული საკრედიტო სავალუტო რისკების გარდა, გათვალისწინებული იქნება სხვა დამატებითი რისკებიც.

შიდა კონტროლი და რისკების მართვა კომპანიის საქმიანობის არსებით ნაწილსა და მისი ოპერაციების აუცილებელ ელემენტს წარმოადგენს, კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკებია საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკები.

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა.

კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რაც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებს დამფუძნებლებისგან. ფინანსებზე ხელმისაწვდომობა სტრატეგიით განსაზღვრული მიზნების მისაღწევად საჭიროა, რომ ეკონომიკის რეალური ზრდის ტემპი წლიურად 7 %-ს შეადგენდეს. აღნიშნული მაჩვენებლის უზრუნველსაყოფად, მწარმოებლურობის ზრდასთან ერთად, ეკონომიკაში ინვესტიციების მოცულობა ყოველწლიურად 10 ან მეტი პროცენტით უნდა გაიზარდოს. გლობალური კონკურენტუნარიანობის ანგარიშის მიხედვით, საქართველოში კერძო ბიზნესის განვითარების ერთ-ერთ შემაფერხებელ ფაქტორს ფინანსებზე შეზღუდული ხელმისაწვდომობა წარმოადგენს. მსგავსი შედეგები აჩვენა სხვა ორგანიზაციების (მსოფლიო ბანკი, საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია) კვლევებმაც. ფინანსებზე ხელმისაწვდომობა მნიშვნელოვანია ბიზნესის განვითარების, მწარმოებლურობის ზრდის, ექსპორტის არეალის გაფართოების და შესაბამისად ეკონომიკაში ინვესტიციების ზრდის საჭირო ტემპის მისაღწევად.

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

სესხების გამოცდილება

მისო პიატა კაპიტალის უმთავრესი ბიზნეს აქტივობა სესხებია. ყველაფერს ვაკეთებთ იმისთვის, რომ ვიყოთ პასუხისმგებლიანი გამსესხებელი, რომელიც მომხმარებელს ყველა საფეხურზე უწყობს ხელს და მის საჭიროებებს აკმაყოფილებს. სესხება ქვეყნის ეკონომიკის მხარდასაჭერად ორგანიზაციის როლის მთავარი ნაწილია.

პასუხისმგებლიანი სესხება ჩვენთვის ნიშნავს გავზარდოთ წვდომა ფინანსებზე ისე, რომ დაცული იქნას რისკის მართვის პრაქტიკა და მომხმარებლის დაცვის პრინციპები სესხის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში. მიზნად ვისახავთ, მომხმარებლებს შევუქმნათ უწყვეტი, მარტივი მარშრუტი სესხამდე, გამოვრიცხოთ ყველა არასაჭირო დაბრკოლება.

ბიზნეს კლიენტების საჭიროებების დაკმაყოფილება

ჩვენ ვემსახურებით ბიზნესს, პატარა და საშუალო ზომის კომპანიებს. კარგად გვესმის, რომ თითოეული ბიზნესი უნიკალური ერთეულია, თავისი განსხვავებული პარამეტრებით - ბიზნეს მოდელით, ოპერაციების მასშტაბითა და იმ ფინანსური გარემოთი, რომელში ოპერირებაც უწევთ. როგორც ადამიანები, ბიზნესებიც ვითარდებიან და იზრდებიან, იცვლება მათი საჭიროებებიც. მომხმარებელზე ორიენტირებულობა ნიშნავს მოვუსმინოთ თითოეულ ბიზნესს და გავიგოთ მათი საჭიროებები იმისთვის, რომ ფინანსური გადაწყვეტები მათი განვითარების შესაბამისად შევთავაზოთ. გვსურს ვიყოთ ბიზნესში მათი სანდო პარტნიორები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარე ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა უდრის თავისი ფულადი სახსრების (გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში), გაცემული სესხების, დებიტორული დავალიანების და წარმოებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

იპოთეკური სესხის შემთხვევაში, სესხის მომთხოვნი პირი ჯერ ავსებს სასესხო განაცხადს, რომელსაც განიხილავს და აანალიზებს კომპანიის საკრედიტო მენეჯერი, შემდეგ ტარდება გასაუბრება პირადად კლიენტთან და ამტკიცებს საკრედიტო კომიტეტი, რომელშიც შედის ორგანიზაციის დირექტორიც.

რესტრუქტურისაცია და თანხების ამოღება: ბანკი ეხმარება ფინანსური პრობლემების მქონე მსესხებლებს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებაში. საქმეები განიხილება ინდივიდუალურად. როდესაც მომხმარებელი აჭარბებს შეთანხმებულ ლიმიტს ან ვერ ფარავს თვითურთ გადასახადს, ბანკი უკავშირდება მომხმარებელს და სთხოვს მდგომარეობის გამოსწორებას. თუ საკითხი არ მოგვარდა, ამოღების გუნდს შეუძლია დაიწყოთ სესხის რესტრუქტურისაციის პროცესი, შეცვალოს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდის პირობები, თუ მსესხებელი ვერ გადაიხდის დავალიანებას დროულად 15 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში იგზავნება ოფიციალური გაფრთხილების წერილი, შემდეგ კომპანიის თანამშრომელი კლიენტს უკავშირდება ტელეფონით ან ავტომატურად პროგრამული უზრუნველყოფით კლიენტს ეგზავნება მოკლე ტექსტური შეტყობინება მიმდინარე დავალიანების შესახებ.

ჩვეულებრივ, კომპანია არბიტრაჟს მხოლოდ მაშინ მიმართავს, როდესაც სესხი 120 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში კომპანია ცდილობს კლიენტთან სესხის შეცვლილ პირობებზე მოლაპარაკებას დაგირავებული ქონების გაყიდვის თავიდან აცილების მიზნით.

როგორც წესი, სასამართლო აკმაყოფილებს კომპანიის მოთხოვნას და აქტივები რეალიზდება ღია ელექტრონული აუქციონის წესით, კომპანიის მიმართ მსესხებლის დავალიანების დასაფარად. სასამართლოში საქმის წარმოებას შესაძლოა დაახლოებით ერთ წელზე მეტი დასჭირდეს, ხოლო აღსრულების პროცესს კიდევ ექვს თვეზე მეტი.

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

საბაზრო საოპერაციო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივების და ვალდებულებების გამო არსებობს სავალუტო რისკი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე.

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციის და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით ხელმძღვანელობა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივების ლიკვიდურობის მიხედვით და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას.

აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

მდგრადი ბიზნესი ადამიანების გაძლიერება მდგრადი შესაძლებლობების შექმნით

ჩვენ გვჯერა გაზიარებული წარმატების. ჩვენთვის მდგრადი განვითარება ნიშნავს ისეთ მოქმედებას, რომ გავაძლიეროთ ჩვენი მომხმარებლები, ჩვენი თანამშრომლები და ჩვენი საზოგადოება, ვაწარმოოთ ბიზნესი სწორად - კორპორაციული მართვის უმაღლესი სტანდარტებისა და რისკების მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დაცვით. აღნიშნული გვეხმარება ეფექტურად შევამსუბუქოთ ნეგატიური გავლენა, რომელიც შეიძლება გვქონდეს, პირდაპირ თუ ირიბად, ეკონომიკაზე, ადამიანებსა და გარემოზე და ხელი შევუწყოთ იმ საზოგადოების მდგრად განვითარებას, სადაც ჩვენ ვოპერირებთ.

მმართველობის ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 7 ივნისს:

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი

6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

საბაზრო საოპერაციო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივების და ვალდებულებების გამო არსებობს სავალუტო რისკი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე.

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია საოპერაციო რისკს ძირითადად ამცირებს იმით, რომ ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი უშუალოდაა ჩართული კომპანიის პროცესებსა და ოპერაციებში, შეფასების, ავტორიზაციის და შეჯერების პროცედურების ჩათვლით.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით ხელმძღვანელობა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივების ლიკვიდურობის მიხედვით და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას.

აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

მდგრადი ბიზნესი ადამიანების გაძლიერება მდგრადი შესაძლებლობების შექმნით

ჩვენ გვჯერა გაზიარებული წარმატების. ჩვენთვის მდგრადი განვითარება ნიშნავს ისეთ მოქმედებას, რომ გავაძლიეროთ ჩვენი მომხმარებლები, ჩვენი თანამშრომლები და ჩვენი საზოგადოება, ვაწარმოოთ ბიზნესი სწორად - კორპორაციული მართვის უმაღლესი სტანდარტებისა და რისკების მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დაცვით. აღნიშნული გვეხმარება ეფექტურად შევამსუბუქოთ ნეგატიური გავლენა, რომელიც შეიძლება გვქონდეს, პირდაპირ თუ ირიბად, ეკონომიკაზე, ადამიანებსა და გარემოზე და ხელი შევუწყოთ იმ საზოგადოების მდგრად განვითარებას, სადაც ჩვენ ვოპერირებთ.

მმართველობის ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 7 ივნისს:

სულხან ჯორთბენაძე
დირექტორი

