

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
5 გაცემული სესხები	21
6 ძირითადი საშუალებები	23
7 სხვა აქტივები	24
8 მიღებული სესხები	24
9 საწესდებო კაპიტალი	25
10 საპროცენტო შემოსავალი	25
11 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	25
12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
13 გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	26
14 ფინანსური რისკების მართვა	27
15 კაპიტალის მართვა	30
16 დაკავშირებული მხარეები	31
17 პირობითი ვალდებულებები	31
18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	31
19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მანარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

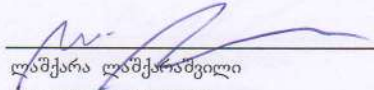
- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


მასარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"


ლამქარა ლამქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC-ის მენეჯმენტსა და აქციონერს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შინაშინებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი მოსაზრებისთვის.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ, რომელზეც ჩვენ დამატებით გამოვთქვავთ მოსაზრებას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული 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.

როდესაც გავეცნობით 2025 წლის მმართველობით ანგარიშს, თუ დავასკვნით რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მასში, გვევლება ამ საკითხის ინფორმირება მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის. ასევე ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშის "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით ("კანონი") განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოვავაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-F-320544**
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-A-417263**

თარიღი: 15 ივნისი, 2026
თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	1,753,808	1,869,906
გაცემული სესხები	5	14,566,155	10,738,717
ძირითადი საშუალებები	6	126,835	216,066
საგადასახადო აქტივები		-	19,283
სხვა აქტივები	7	277,960	298,675
სულ აქტივები		16,724,758	13,142,647
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	8	9,561,999	6,806,861
საიჯარო ვალდებულება	6	75,966	152,461
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	13	7,263	10,786
საგადასახადო ვალდებულება		61,941	-
სხვა ვალდებულებები		54,431	70,537
სულ ვალდებულებები		9,761,600	7,040,645
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	1,300,000	1,300,000
საერთო რეზერვი		5,000	5,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		5,658,158	4,797,003
სულ კაპიტალი		6,963,158	6,102,003
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		16,724,758	13,142,648

მასარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	1,753,808	1,869,906
გაცემული სესხები	5	14,566,155	10,738,717
ძირითადი საშუალებები	6	126,835	216,066
საგადასახადო აქტივები		-	19,283
სხვა აქტივები	7	277,960	298,675
სულ აქტივები		16,724,758	13,142,647
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	8	9,561,999	6,806,861
საიჯარო ვალდებულება	6	75,966	152,461
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	13	7,263	10,786
საგადასახადო ვალდებულება		61,941	-
სხვა ვალდებულებები		54,431	70,537
სულ ვალდებულებები		9,761,600	7,040,645
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	9	1,300,000	1,300,000
საერთო რეზერვი		5,000	5,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		5,658,158	4,797,003
სულ კაპიტალი		6,963,158	6,102,003
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		16,724,758	13,142,648


 მახარე ვაშლიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი




 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	10	2,276,478	1,791,510
საპროცენტო ხარჯი	8	(1,082,115)	(844,429)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,194,363	947,081
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	10	522,633	443,585
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11	416,006	147,545
სხვა შემოსავალი		28,130	45,706
საოპერაციო შემოსავალი		2,161,132	1,583,917
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(852,649)	(706,728)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	(88,540)	(86,087)
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში		(10,192)	(14,138)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	5	(51,788)	82,782
მოგება დაბეგვრამდე		1,157,963	859,746
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(236,808)	(145,223)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		921,155	714,523
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		921,155	714,523

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

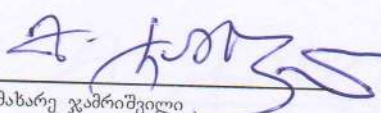
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში


	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	10	2,276,478	1,791,510
საპროცენტო ხარჯი	8	(1,082,115)	(844,429)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,194,363	947,081
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	10	522,633	443,585
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11	416,006	147,545
სხვა შემოსავალი		28,130	45,706
საოპერაციო შემოსავალი		2,161,132	1,583,917
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(852,649)	(706,728)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	(88,540)	(86,087)
ცვლილება დასაკუთრებული ქონების რეზერვში		(10,192)	(14,138)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	5	(51,788)	82,782
მოგება დაბეგრამდე		1,157,963	859,746
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(236,808)	(145,223)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		921,155	714,523
სხვა სრული შემოსავალი			
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		921,155	714,523


 მასხარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026


 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2025	2024
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		15,347,877	11,344,968
საპროცენტო შემოსავლები		2,271,714	1,764,492
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		10,334	(34,952)
გაცემული სესხები		(18,771,744)	(12,319,826)
გადახდილი ხელფასები		(470,438)	(401,029)
გადახდილი გადასახადები		(283,116)	(273,535)
საოპერაციო ხარჯები		(177,895)	(195,727)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,073,268)	(115,609)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(11,270)	-
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება		(58,934)	-
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან		59,378	-
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის		(11)	3,289
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(10,837)	3,289
გადახდილი დივიდენდები		(62,500)	(155,000)
მიღებული სესხები		17,296,803	25,936,730
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(14,527,859)	(24,554,846)
კაპიტალის შევსება		-	100,000
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(75,840)	(81,840)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(1,050,905)	(830,720)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		1,579,699	414,324
საკურსო სხვაობის შედეგი		388,307	155,514
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(504,406)	302,004
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		1,869,906	1,412,388
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	4	1,753,808	1,869,906

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

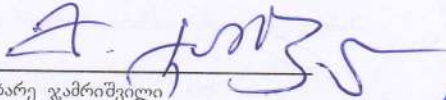
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში


	შენიშვნა	2025	2024
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		15,347,877	11,344,968
საპროცენტო შემოსავლები		2,271,714	1,764,492
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		10,334	(34,952)
გაცემული სესხები		(18,771,744)	(12,319,826)
გადახდილი ხელფასები		(470,438)	(401,029)
გადახდილი გადასახადები		(283,116)	(273,535)
საოპერაციო ხარჯები		(177,895)	(195,727)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,073,268)	(115,609)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(11,270)	-
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება		(58,934)	-
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან		59,378	-
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის		(11)	3,289
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(10,837)	3,289
გადახდილი დივიდენდები		(62,500)	(155,000)
მიღებული სესხები		17,296,803	25,936,730
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(14,527,859)	(24,554,846)
კაპიტალის შევსება		-	100,000
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(75,840)	(81,840)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(1,050,905)	(830,720)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		1,579,699	414,324
საკურსო სხვაობის შედეგი		388,307	155,514
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(504,406)	302,004
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		1,869,906	1,412,388
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	4	1,753,808	1,869,906


 მასარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 15 ივნისი, 2026


 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,200,000	5,000	4,240,769	5,445,769
საწესდებო კაპიტალი	100,000	-	-	100,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	-	714,523	714,523
გაცემული დივიდენდი	-	-	(158,289)	(158,289)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,300,000	5,000	4,797,003	6,102,003
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	-	921,155	921,155
გაცემული დივიდენდი	-	-	(60,000)	(60,000)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,300,000	5,000	5,658,158	6,963,158

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

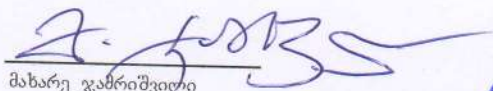
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

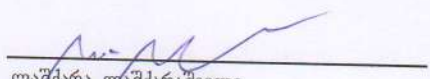
თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,200,000	5,000	4,240,769	5,445,769
საწესდებო კაპიტალი	100,000	-	-	100,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	-	714,523	714,523
გაცემული დივიდენდი	-	-	(158,289)	(158,289)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,300,000	5,000	4,797,003	6,102,003
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	-	921,155	921,155
გაცემული დივიდენდი	-	-	(60,000)	(60,000)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,300,000	5,000	5,658,158	6,963,158


 მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი




 ლაშქარა ღაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"
 თარიღი: 15 ივნისი, 2026

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2012 წლის 30 იანვარს. კომპანიის იურიდიული მისამართია, საქართველო, ქ. რუსთავი, მესხიშვილი - ლეონიძის ქუჩების გადაკვეთის ჩრდილოეთის მიმდებარე ტერიტორია.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია თავდებობით ან უძრავი/მოძრავი ქონებით. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-25	31-დეკ-24
მახარე ჯამრიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000 ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 200,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2025 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 50 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 50-ე ადგილს იკავებს) (2024 წელს: 53 ქულა).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობითი აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც ასახულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით. თითოეული კატეგორიის აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების დეტალები განხილულია ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში.

3.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მასთანადავ, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები

მართალია, კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვვარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს კომპანიაზე.

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა”. მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების ამსახველი ისეთი მაჩვენებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ზელომდგენელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების დონეზე.

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტულად. კომპანია ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს კომპანიაზე ფასს 18

დღეისთვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც სავარაუდოდ არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

3.4 ფინანსური ინსტრუმენტები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციო ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვეველობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. გარდა ამისა, კომპანიას არ ჩაურთავს გარე შემფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზარი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს დასაკუთრებული აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიან ღირებულებაზე გამოკლებული გასაყიდი ღირებულების გამოკლებით თვითღირებულებაზე ნაკლები თანხა მიიღება. შესაბამისად, დასაკუთრებულ აქტივებთან დაკავშირებით მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების კორექტირებები არ აღიარებულა. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძინად/გამოსაშვად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან ამკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადაანაწილდა წინა ჯგუფში, სვდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებზე.

3.6 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

2023 წლის 1 იანვრიდან კომპანია სესხის გაუფასურების რეზერვის შესაქმნელად იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს (ECL), კერძოდ კომპანია შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადადაცვილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. გარდა ამისა, მოდელში გამოიყენება საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაცია და ისეთი პარამეტრები, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). აქვე აღსანიშნია, რომ 2023 წლის 1 იანვრამდე კომპანია გაუფასურების ანარიცხს ქმნიდა საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N51-ის მიხედვით (აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნისა და გამოყენების წესის შესახებ).

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.7 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შექმნასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	5 - 10 წელი
კომპიუტერული ტექნიკა და ავეჯი	5 - 10 წელი
სხვა ძირითადი საშუალებები	5 - 10 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთნაირად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივის ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

3.8 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებულნი არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღრიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

* მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.

* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე დარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

* მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.

* კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიძღვების მთლიან შემოსავალში.

3.10 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.10 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმოქმნილი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

3.11 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, 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, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც შეადგენს წლიურ 11%-ს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.11 იჯარა (გაგრძელება)

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს ლარში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

3.12 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

3.13 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

3.14 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

ღივიდენდის განაწილება

ღივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, ღივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ მომენტში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება. შუალედური ღივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3.15 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისგან გარიგებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

3.16 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

3.17 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.17 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
აშშ დოლარი	2.6951	2.8068
ევრო	3.1737	2.9306

3.18 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

3.19 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

საიჯარო ვადის განსაზღვრა - საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გააღვივებს ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.19 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა - როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას, როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება - ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე ღიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების შეფასებაზე:

დეფოლტის ალბათობა (PD): წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. აღნიშნული მაჩვენებელი გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი. სამომავლო მოლოდინები დაანგარიშებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური სცენარებით.

ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში (LGD): წარმოადგენს შესაძლო ზარალის შეფასებას, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL): მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას გამოყენებულია გონივრული და ფაქტებით გამყარებული საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ. დეტალური ინფორმაცია ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტის შესახებ მოცემულია 5.2 შენიშვნაში.

გადასაზღვრები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

4 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ფული ბანკში	17,704	28,596
სალარო	1,736,104	1,841,310
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,753,808	1,869,906
ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ლარი	698,126	805,065
უცხოური ვალუტა	1,055,682	1,064,841
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,753,808	1,869,906

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

4 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, BB- ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი), B -ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი).

5 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ინდივიდუალურ მეწარმეებზე და ფიზიკურ პირებზე საბრუნავი კაპიტალის დაფინანსების მიზნით. კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის მოკლევადიანი. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოდრავი ქონებით. გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება (სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) ნაკლებია მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები).

5.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ძირი	15,145,669	11,222,717
პროცენტი	191,995	235,721
მთლიანი სასესხო პორტფელი	15,337,664	11,458,438
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(771,509)</i>	<i>(719,721)</i>
წმინდა პორტფელი	14,566,155	10,738,717

5.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	9,693,041	1,765,397	11,458,438
ახალი გაცემული სესხები	22,731,611	2,217,059	90,651	25,039,321
გადატანა მეორე ეტაპზე	(9,369,256)	9,459,811	(90,555)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(730,995)	(489,075)	1,220,070	-
დაფარული სესხები	(12,643,187)	(7,201,797)	(1,210,711)	(21,055,695)
საკრედიტო რისკის პოზიციის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	11,827	79,267	(195,494)	(104,400)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2025	-	13,758,306	1,579,358	15,337,664

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

5 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

5.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	216,913	502,808	719,721
ახალი გაცემული სესხები	1,452,550	38,759	18,815	1,510,124
გადატანა მეორე ეტაპზე	(274,317)	276,570	(2,253)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(136,937)	(141,188)	278,125	-
დაფარული სესხები	(807,900)	(117,489)	(257,693)	(1,183,082)
საკრედიტო რისკის პოზიციის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(233,396)	29,686	(71,544)	(275,254)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2025	-	303,251	468,258	771,509

გაცემული სესხების მთლიან თანხებში ცვლილება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში სებ-ის მიხედვით	-	-	-	-
ცვლილებები გამოწვეული ფასს-9-ის იმპლემენტაციით	-	-	-	-
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	8,144,344	2,188,461	10,332,805
ახალი გაცემული სესხები	15,006,138	1,302,858	208,508	16,517,504
გადატანა მეორე ეტაპზე	(6,309,772)	6,442,998	(133,226)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(614,592)	(319,835)	934,427	-
დაფარული სესხები	(8,088,251)	(5,919,417)	(1,363,871)	(15,371,539)
საკრედიტო რისკის პოზიციის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	6,477	42,093	(68,902)	(20,332)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	-	9,693,041	1,765,397	11,458,438

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

5 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

5.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში სებ-ის მიხედვით	-	-	-	-
ცვლილებები გამოწვეული ფასს-9-ის იმპლემენტაციით	-	-	-	-
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	82,679	719,824	802,503
ახალი გაცემული სესხები	735,363	4,359	10,638	750,361
გადატანა მეორე ეტაპზე	(101,046)	102,237	(1,191)	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	(140,702)	(36,836)	161,957	(15,581)
დაფარული სესხები	(392,734)	(59,911)	(331,422)	(784,067)
საკრედიტო რისკის პოზიციის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(100,881)	124,385	(56,998)	(33,494)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	-	216,913	502,808	719,721

6 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	სულ
31-დეკ-23	31,312	77,237	126,739	109,533	344,821
შეძენები	580	-	11,630	209,062	221,272
ჩამოწერები	-	-	-	(109,534)	(109,534)
31-დეკ-24	31,892	77,237	138,369	209,061	456,559
შეძენები	2,782	-	8,488	-	11,270
ჩამოწერები	-	-	-	(11,961)	(11,961)
31-დეკ-25	34,674	77,237	146,857	197,100	455,868
დაგროვილი ცვეთა					
31-დეკ-23	(25,404)	(64,237)	(64,767)	(103,569)	(257,977)
პერიოდის ცვეთა	(1,680)	(2,600)	(17,480)	(64,327)	(86,087)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	103,571	103,571
31-დეკ-24	(27,084)	(66,837)	(82,247)	(64,325)	(240,493)
პერიოდის ცვეთა	(3,035)	(1,000)	(19,518)	(64,987)	(88,540)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31-დეკ-25	(30,119)	(67,837)	(101,765)	(129,312)	(329,033)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-23	5,908	13,000	61,972	5,964	86,844
31-დეკ-24	4,808	10,400	56,122	144,736	216,066
31-დეკ-25	4,555	9,400	45,092	67,788	126,835

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

6 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია, როგორც მეიჯარე. კომპანიამ იჯარა აიღო უძრავი ქონებისა და საოფისე ინვენტარისათვის შემდეგი ყოველთვიური გადახდებით - 400 ლარი, 2,000 ლარი და 4,000 ლარი. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საიჯარო ვალდებულება შეადგენს 75,966 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 152,460 ლარი).

7 სხვა აქტივები	31-დეკ-25	31-დეკ-24
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	158,910	95,830
გირაოთი დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	217,306	245,060
სხვა აქტივები	14,619	45,577
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	(112,875)	(87,792)
სულ სხვა აქტივები	277,960	298,675

8 მიღებული სესხები	31-დეკ-25	31-დეკ-24
მიღებული სესხები ბანკებისგან დოლარში	1,873,522	810
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	6,838,477	6,806,051
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	850,000	-
სულ მიღებული სესხები	9,561,999	6,806,861

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
გრძელვადიანი სესხები	9,536,787	6,796,949
გადასახდელი პროცენტი	25,212	9,912
სულ მიღებული სესხები	9,561,999	6,806,861

საპროცენტო ხარჯი	2025	2024
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	108,728	40,541
საპროცენტო ხარჯი ლარში	973,387	803,888
სულ საპროცენტო ხარჯი	1,082,115	844,429

კომპანიას ფიზიკური პირისაგან, მახარე ჯამრიშვილისაგან 2025 წლის 26 მარტს მიღებული აქვს სესხი 850,000 ლარის ოდენობით, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12,7%. წლის განმავლობაში სესხზე დარიცხული და გადახდილი პროცენტი შეადგენს 58,749 ლარს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი ძირისა და პროცენტის ნაშთი შესაბამისად შეადგენს 850,000 ლარს და ნულ ლარს. 2025 წლის 07 აპრილს, კომპანიას მახარე ჯამრიშვილისგან მიღებული აქვს სესხი 137,880 ლარის ოდენობით. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9% წლის განმავლობაში სესხზე დარიცხული და გადახდილი პროცენტი შეადგენს 9,510 ლარს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი ძირისა და პროცენტის ნაშთი შესაბამისად შეადგენს 134,755 ლარს და ნულ ლარს. (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი ძირისა და პროცენტის ნაშთი შეადგენდა

სს "თიბისი ბანკი"-სგან მიღებულია ორი სესხი - ერთი უზრუნველყოფილი, ერთი საბლანკო (ბიზნესსესხი). პირველი, საკრედიტო ხაზი დოლარში, რომლის თავდაპირველი მიღების თარიღია 2017 წლის 31 მარტი. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 385,392 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,404 ლარი). წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%.

მეორე, საკრედიტო ხაზი ლარში, რომლის თავდაპირველი მიღების თარიღია 2020 წლის 31 იანვარი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის ნაშთი არის 4,459,090 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 4,789,55 ლარი). წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14.5%.

8 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

კომპანიას მიღებული აქვს ორი სესხი სს "საქართველოს ბანკი"-სგან. ერთი სესხი კომპანიამ სს "საქართველოს ბანკი"-სგან მიიღო 2022 წლის 25 ოქტომბერს, რომლის ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის ნული ლარი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,207,356 ლარი). წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14%.

კომპანიამ 2024 წლის 28 მარტს სს "საქართველოს ბანკი"-სგან მიიღო მეორე სესხი, რომლის გადასახდელი ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის ნული ლარი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 818,416 ლარი). წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.5%.

2025 წლის 16 ივნისს კომპანიას აღებული აქვს სესხი სს "საქართველოს ბანკი"-სგან, 1,364,800 ლარის ოდენობით. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9.5%. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთი შეადგენს 1,347,550 ლარს.

კომპანიას 2025 წლის განმავლობაში სს "საქართველოს ბანკი"-სგან მიღებული აქვს კიდევ ორი ბიზნეს სესხი, 2025 წლის 12 ნოემბერს და 12 დეკემბერს, წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეაბამისად 12% და 13%.

9 საწესდებო კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 1,300,000 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,300,000 ლარი).

კომპანიამ 2025 წლის განმავლობაში გაანაწილა დივიდენდი 60,000 ლარის ოდენობით (2024 წლის განმავლობაში: 158,289 ლარი).

10 საპროცენტო შემოსავალი

კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	2025	2024
იპოთეკური სესხი	170,119	180,894
ლომბარდი	2,106,359	1,610,616
სულ	2,276,478	1,791,510
საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	2,276,478	1,791,510
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	522,633	443,585
სულ საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	2,799,111	2,235,095

სალომბარდე სესხებისათვის, რომელთა ვადა შეადგენს 15 დღიდან 3 თვემდე პერიოდს, ვადაგადაცილების შემთხვევაში საპროცენტო შემოსავალი არ წარსდგება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

გრძელვადიანი სესხებისათვის, როგორც არის ოქროს ლომბარდი, იპოთეკური და ავტოსესხები, 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი რაც დარიცხულია 90 დღიანი ვადაგადაცილების შემდგომ არ წარსდგება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

11 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2025	2024
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,665,662	1,118,099
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,249,656)	(970,554)
სულ მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	416,006	147,545

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

12	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2025	2024
	ხელფასის ხარჯი	587,635	497,541
	ზარალი დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	91,008	-
	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი	30,284	56,731
	საკომისიო ხარჯები	22,552	40,471
	კომუნიკაციის ხარჯი	22,174	13,170
	იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	6,378	6,378
	კომუნალური ხარჯი	15,499	21,731
	სხვა საერთო ხარჯი	77,119	70,706
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	852,649	706,728

13 გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)

ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ძირითადი საშუალებები	(22,456)	(8,902)
საიჯარო ვალდებულება	15,193	(1,884)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(7,263)	(10,786)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეითოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2025	2024
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(10,786)	(15,360)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	3,523	4,574
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება) წლის ბოლოს	(7,263)	(10,786)

მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2025	2024
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(240,331)	(149,796)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	3,523	4,573
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(236,808)	(145,223)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

14 ფინანსური რისკების მართვა

14.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

2025 წლის 31

დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	698,125	120,932	322,613	612,138	1,753,808
გაცემული სესხები (წმინდა)	14,511,022	55,133	-	-	14,566,155
სხვა აქტივები (ავანსების გარეშე)	277,960	-	-	-	277,960
სულ ფინანსური აქტივები	15,487,107	176,065	322,613	612,138	16,597,923
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	7,688,477	1,873,522	-	-	9,561,999
საიჯარო ვალდებულება	75,966	-	-	-	75,966
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარეშე)	54,431	-	-	-	54,431
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,818,874	1,873,522	-	-	9,692,396
წმინდა სავალუტო პოზიცია	7,668,233	(1,697,457)	322,613	612,138	

2024 წლის 31

დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	805,064	208,853	199,779	656,210	1,869,906
გაცემული სესხები (წმინდა)	10,591,010	147,707	-	-	10,738,717
სხვა აქტივები (ავანსების გარეშე)	298,675	-	-	-	298,675
სულ ფინანსური აქტივები	11,694,749	356,560	199,779	656,210	12,907,298
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	6,806,051	810	-	-	6,806,861
საიჯარო ვალდებულება	152,461	-	-	-	152,461
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარეშე)	42,970	-	-	-	42,970
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,001,482	810	-	-	7,002,292
წმინდა სავალუტო პოზიცია	4,693,267	355,750	199,779	656,210	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელი დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2025	2024
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	169,746	(35,575)
	-5%	84,873	(17,788)
	5%	(84,873)	17,788
	10%	(169,746)	35,575

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

2025 წლის 31 დეკემბრისათვის	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,753,808	-	-	-	1,753,808
გაცემული სესხები	13,284,632	659,851	105,410	516,262	14,566,155
სხვა აქტივები (ავანსის გარეშე)	277,960	-	-	-	277,960
სულ აქტივები	15,316,400	659,851	105,410	516,262	16,597,923
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	6,886,486	2,675,513	-	-	9,561,999
საიჯარო ვალდებულება	75,966	-	-	-	75,966
სხვა ვალდებულებები (ავანსის გარეშე)	31,391	-	-	-	31,391
სულ ვალდებულებები	6,993,843	2,675,513	-	-	9,669,356
ლიკვიდურობის სხვაობა	8,322,557	(2,015,662)	105,410	516,262	6,928,567
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	8,322,557	(2,015,662)	105,410	516,262	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,869,906	-	-	-	1,869,906
გაცემული სესხები	8,912,949	1,033,231	212,160	580,377	10,738,717
სხვა აქტივები (ავანსის გარეშე)	298,675	-	-	-	298,675
სულ აქტივები	11,081,530	1,033,231	212,160	580,377	12,907,298
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	940,012	5,866,849	-	-	6,806,861
საიჯარო ვალდებულება	74,365	78,096	-	-	152,461
სხვა ვალდებულებები (ავანსის გარეშე)	70,537	-	-	-	70,537
სულ ვალდებულებები	1,084,914	5,944,945	-	-	7,029,859
ლიკვიდურობის სხვაობა	9,996,616	(4,911,714)	212,160	580,377	5,877,439
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	9,996,616	(4,911,714)	212,160	580,377	

14.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ფული ბანკში	17,704	28,596
გაცემული სესხები	14,566,155	10,738,717
სულ	14,583,859	10,767,313

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა რუსთავის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

14.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მკდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმობთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

14 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

14.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

14.4 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.
- დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

15.3 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღვინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
საწესდებო კაპიტალი	1,300,000	1,200,000
კაპიტალის ზრდა	-	100,000
სულ კაპიტალი	1,300,000	1,300,000

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

16.3 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-25	საიჯარო ვალდებულება	მიღებული სესხები
მეწილეები	71,440	900,000
ხელმძღვანელობის წევრები	4,526	-
სულ	75,966	900,000

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2025 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	67,854	41,875
ხელმძღვანელობის წევრები	-	136,063
სულ	67,854	177,938

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-24	საიჯარო ვალდებულება	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
მეწილეები	142,932	-	670
ხელმძღვანელობის წევრები	9,529	-	-
სულ	152,461	-	670

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	23,452	30,000
ხელმძღვანელობის წევრები	-	81,125
სულ	23,452	111,125

17.3 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

18.3 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

19.3 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 05 იანვრიდან 2026 წლის 05 ივნისის ჩათვლით პერიოდში კომპანიამ ბანკისგან მიიღო სესხი 6,627,803 ლარის ოდენობით, ხოლო 2025 წლის 05 იანვრიდან 2026 წლის 08 ივნისის ჩათვლით პერიოდში დაფარა ბანკისგან მიღებული სესხი 3,826,031 ლარის ოდენობით.

2026 წლის 16 იანვრიდან 2026 წლის 01 ივნისის ჩათვლით პერიოდში კომპანიამ გასცა დივიდენდი 25,000 ლარის ოდენობით.

2026 წლის 9 მარტიდან 2026 წლის 13 მარტის ცათვლით პერიოდში კომპანიამ დამფუძნებლისგან მიიღო სესხი 336,605 ლარის ოდენობით. 2026 წლის 21 მაისსა და 29 მაისს კომპანიამ დაფარა დამფუძნებლისგან მიღებული სესხი 250,000 ლარის ოდენობით.

2026 წლის 23 თებერვლიდან 2026 წლის 29 მაისის ჩათვლით პერიოდში კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 300,000 ლარის ოდენობით.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებსა და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.
