

Digitally signed by MFO GIC JSC
DN: cn=MFO GIC JSC,
2.5.4.97=NTRGE-205288829,
o=....., c=GE
Date: 2020.09.23 14:05:25 +04'00'

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ჯი აი სი"
ფინანსური ანგარიშგება და

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯი აი სი”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	I-III
მოგება/(ზარალის) და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	4
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნება	5-52

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

ათწილადის სიმბოლოა წერტილი („.“),რიცხვის თანრიგების გაყოფის სიმბოლოა მძიმე („/“)

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია ასახულია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშში.

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშში.

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

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

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო

მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მისოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მისოს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მისო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის „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 წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

11 ივნისი 2020

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

**მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს
 დასრულებული წლისთვის**

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	4	901,363	938,239
საპროცენტო ხარჯი	4	(26,367)	(15,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4	874,996	922,270
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11,13	74,443	(137,200)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		949,439	785,070
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	5	19,428	45,555
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(542,409)	(568,229)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	44,070	(100,979)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	153,107	151,167
მოგება დაბეგვრამდე		623,635	312,584
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(147,784)	(26,136)
წლის მოგება		475,851	286,448
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში		475,851	286,448
შემოსავალი ერთ აქციაზე	24	19.06	11.47

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჭი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	37,983	28,441
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	95,626	-
საინვესტიციო ქონება	11	79,172	284,806
არამატერიალური აქტივები	12	59,295	50,673
გაცემული სესხები	13	3,519,445	3,597,382
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	430,689	304,830
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	23,262	8,654
სხვა აქტივები	21	8,364	17,170
სულ აქტივები		4,253,836	4,291,956
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	16	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	16	889,782	975,885
სულ კაპიტალი		4,063,700	4,149,803
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	19	141,891	-
სხვა ვალდებულებები	20	48,245	45,903
სულ ვალდებულებები		190,136	142,153
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,253,836	4,291,956

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჭი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	კაპიტალი აქციებიდან	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,217,570	4,391,488
წლის მოგება		-	-	286,448	286,448
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(528,133)	(528,133)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	975,885	4,149,803
ფასს 16-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება	3	-	-	(43,159)	(43,159)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის კორექტირების შემდეგ		-	-	932,726	4,106,644
წლის მოგება		-	-	475,851	475,851
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(518,795)	(518,795)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	889,782	4,063,700

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მადრაძე	დირექტორი	_____
ციური თურმანიძე	ბუღალტერი	_____

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		623,635	312,584
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)		-	(96,107)
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	11,13	83,137	148,517
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11,12	30,368	17,429
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	(44,070)	100,979
საპროცენტო ხარჯი	4	26,367	15,969
საპროცენტო შემოსავალი	4	(901,363)	(938,293)
ფულ. ნაკ. საოპ. საქმ. საოპ. აქტ. და ვალდ. ცვლილებებამდე		(181,926)	(438,868)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
მიღებული სესხები	17	(96,250)	(56,690)
გაცემული სესხები	13	58,722	(748,587)
სხვა აქტივები	21	(2,104)	32,947
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	2,089	16,968
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(219,469)	(1,194,230)
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	(147,784)	(26,136)
მიღებული პროცენტები	5	876,218	1,385,585
გადახდილი პროცენტი	5	(26,367)	(15,969)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		482,598	149,250
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(18,534)	-
საინვესტიციო ქონების შეძენა	11	-	-
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	11	194,713	14,917
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(19,077)	(30,453)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		157,102	(15,536)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(5,588)	-
გადახდილი დივიდენდი	16	(518,795)	(528,133)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(524,383)	(528,133)
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)	7	10,542	(22,846)
1 იანვრის მდგომარეობით	15	304,830	722,095
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	430,689	304,830

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

მისოში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2018: 12)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველო კვლავ აჩვენებს კონკრეტულ დამოკიდებულებას განვითარებად, ზრდად ბაზარზე. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა განიცდის სხვადასხვა სახის განმარტებების ზეგავლენას და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციების წინაშე მდგომი გამოწვევების წარმოქმნას.

საქართველოს შემდგომი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობაზე საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ შედეგებთან ერთად. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

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

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

შეფასების საფუძველი

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

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

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

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.

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

3.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მისომ დანერგა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ყველა ახალი და შესწორებული სტანდარტი, რომელიც სავალდებულო იყო მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისათვის.

მისოს არ დაუნერგავს ახალი და შესწორებული სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომლებიც მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისათვის არ იყო სავალდებულო.

ინფორმაცია ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენების შესახებ იხილეთ ქვემოთ:

ფასს 16 იჯარა

მისომ ფასს 16 დანერგა 2019 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნული სტანდარტი ცვლის ბასს 17 იჯარას და მეიჯარისათვის აუქმებს საოპერაციო და ფინანსური იჯარების კლასიფიკაციას. მოკლევადიანი იჯარისა და იმ იჯარის გარდა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს მისოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება აქტივის გამოყენების უფლება და მისი შესაბამისი საიჯარო ვალდებულება. წრფივი საოპერაციო იჯარის ხარჯი იცვლება აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯით (რომელიც საოპერაციო ხარჯების ნაწილში კლასიფიცირდება) და იჯარის ვალდებულებაზე აღიარებული საპროცენტო ხარჯით (რომელიც ფინანსური ხარჯების ნაწილში კლასიფიცირდება).

იჯარის ადრეული პერიოდებისათვის მასთან დაკავშირებული ხარჯები ფასს 16-ის მიხედვით მეტია წინამორბედ ბასს 17-თან შედარებით, თუმცა EBITDA (მოგება საპროცენტო ხარჯის, მოგების გადასახადისა და ცვეთის ხარჯამდე) უმჯობესდება გამომდინარე იქედან, რომ საოპერაციო ხარჯი ნაცვლდება საპროცენტო ხარჯითა და ცვეთის ხარჯით მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის საპროცენტო ხარჯი კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო საქმიანობა, ხოლო იჯარის გადახდები განცალკევებულად განიმარტება საფინანსო საქმიანობაში. სტანდარტი მნიშვნელოვნად არ ცვლის იჯარის აღრიცხვის პრინციპებს მოიჯარისათვის.

აღიარების ეფექტი

IFRS 16-ის მოთხოვნების აღიარება მოხდა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომით. ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრის გაუნაწილებელ მოგებაზე არის შემდეგი:

ROU აქტივის ღირებულება (IFRS 16)	173,872
ROU აქტივის დაგროვილი ცვეთა (IFRS 16)	(69,552)
საიჯარო ვალდებულება (IFRS 16)	(147,479)
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაუნაწილებელი მოგების შემცირება	(43,159)

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულია ფასს 16-ის მიერ გამოწვეული ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაზე:

	საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	რეკლასი ფიკაცია	კორექტირ.	საბალანსო ღირებულება ფასს 16-ის მიხედვით 1.1.2019 მდგომარეობით
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	104,320	104,320
საიჯარო ვალდებულება	-	-	(147,479)	(147,479)
სულ:	-	-	(43,159)	(43,159)

ქვემოთ მოცემულია საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრისთვის:

სულ საოპერაციო იჯარა 2018 წლის 31 დეკემბერს	288,000
გამონაკლისები:	
დაბალი ღირებულების	-
12 თვეზე ნაკლები საიჯარო ვადა	-
ოპერაციული საიჯარო პასუხისმგებლობა გამჟღავნებამდე	288,000
გამოყენებული სესხის აღების პროცენტი	140,521
საოპერაციო საიჯარო ვალდებულება	147,479
გონივრულად გარკვეული გაფართოების პარამეტრები	-
ფინანსური საიჯარო ვალდებულებები	-
სულ საიჯარო ვალდებულება ფასს 16-ით გათვალისწინებული 2019 წლის 1 იანვარს	147,479

ქვემოთ მოცემულია ხელშეკრულების პირობები, რომელიც აღიარებულია ფასს 16-ის მიხედვით, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარის გამოყენების არანაირი უფლება	ვადის დიაპაზონი	საშუალო დარჩენილი ვადა	არა საიჯარო გაფართოების პატამეტრები	არა იჯარის შესყიდვები	არცერთი იჯარა ცვლადი გადახდებით, დაკავშირებული ინდექსთან	არა იჯარის შენწყვეტის ვარიანტი
საოფისე ფართი	1	11 წელი	11	-	-	-	1

2019 წლის 1 იანვრიდან ფასს 16-ის მიღებისას, მისომ გამოიყენა შემდეგი გამარტივებული მიდგომები:

- იჯარის პორტფელის ერთჯერადი ფასდაკლებით განაკვეთის გამოყენება გონივრულად მსგავსი მახასიათებლებით;
- იჯარის აღრიცხვა ხდება დარჩენილი საიჯარო 12 თვის ვადით 2019 წლის 1 იანვრისთვის ,როგორც მოკლევადიანი იჯარა;
- ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების გამოკლებით ხდება აქტივის გამოყენების უფლების გაზომვა და
- ხდება საიჯარო ვადის განსაზღვრა, როდესაც კონტრაქტი მოიცავს იჯარის გაგრძელების და შეწყვეტის პირობებს.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2019 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. მისომ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

ფასს 17 დაზღვევის ხელშეკრულებები (გამოცემულია 2017 წლის მაისში) - სტანდარტი, რომელიც შეცვლის ფასს 4-ს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან/და შემდგომ პერიოდებში (ადრეული გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ მაშინ როდესაც საწარმო იყენებს ფასს 9-ს და ფასს 15-ს) რომლის თანახმადაც, სადაზღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადაზღვეო გარიგებისთვის.

გემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვეო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპებზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვეო ხელშეკრულებებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე, მის ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე. სტანდარტი ასევე მოითხოვს რომ იგივე პრინციპით აღირიცხოს გადაზღვევისა და დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით გაცემული საინვესტიციო ხელშეკრულებები.

გამომდინარე იქიდან, რომ მისოს არ გააჩნია როგორც გამოცემული დაზღვევის ხელშეკრულებები, ასევე სადაზღვეო ხელშეკრულებები, სტანდარტს არ აქვს მოსალოდნელი ეფექტი მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.3. სააღრიცხო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რევერსის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

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

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული

პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან მისომ დანერგა ფასს 9 და შესაბამისად მოახდინა ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

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

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო აქდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საშომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითად თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

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

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

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

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

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

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

გაუფასურება

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

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

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

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

ანარიცხები

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8677	3.2095	3.7593
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701	3.3955
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.8192	3.1553	3.5964
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5345	2.9913	3.3812

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

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

ამორტიზაცია

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

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

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მისო-ს მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად, და რომელიც არ აქვს დაკავებული მისო-ს. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, რაც გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ანარიცხის გამოკლებით. საინვესტიციო ქონებას ცვეთა

ერიცხება შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 20 წელს შეადგენს.

მოგების გადასახადი

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

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

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

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, მოიჯარე იყენებს მოიჯარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის: 1) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 2) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; 3) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდის საბალანსო ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვის მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით; 3) ხელახლა აფასებს საბალანსო ღირებულებას ხელახალი შეფასების შედეგის, ან იჯარის მოდიფიკაციების, ან გადასინჯული (შესწორებული) არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ასახვის მიზნით. როდესაც ხდება საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება, კორექტირდება აქტივის

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გამოყენების უფლება, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლება სრულადაა ჩამოწერილი, სხვაობა აისახება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

კაპიტალი

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

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

დივიდენდების განაწილება

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

შემოსავალი ერთ აქციაზე

საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე

საბაზისო შემოსავალს ერთ აქციაზე მისო ანგარიშობს სათავო საწარმოს ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისათვის განკუთვნილი მოგების ან ზარალისთვის და განგრძობითი ოპერაციიდან მიღებული მოგებისა თუ ზარალისათვის (თუ ასეთი მონაცემები წარდგენილია ანგარიშგებაში), რომელიც განკუთვნილია ზემოაღნიშნული აქციების მფლობელებისათვის. საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე გაანგარიშდება სათავო საწარმოს ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისათვის განკუთვნილი მოგების ან ზარალის (მრიცხველი) გაყოფით, მოცემულ პერიოდში მიმოქცევაში მყოფი ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილ რაოდენობაზე (მნიშვნელი).

4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2019	2018
	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	894,160	931,209
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	7,203	7,030
სულ საპროცენტო შემოსავლები	901,363	938,239
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებაზე	(18,412)	-
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(7,955)	(15,969)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(26,367)	(15,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	874,996	922,270

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება სამ სხვადასხვა დეპოზიტს და მიმდინარე ანგარიშს ბაზის ბანკში და თი ბი სი ბანკში. მიმდინარე ანგარიშზე ნაშთი იყო 13,491 (2018:476) ლარი და დეპოზიტზე 92,626 (2018:200,825) ლარი.

სს "ბაზის ბანკის" მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში წლის განმავლობაში დარიცხულია 1,226 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2018: 2,021 ლარი) ხოლო მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია დოლარის ანგარიშზე - 431 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2018: 910 ლარი).მიმდინარე ანგარიშის ხელშეკრულებაში არ არის დაზუსტებული წლიური საპროცენტო განაკვეთი, რადგან ბანკს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი.

სს "თი ბი სი ბანკს" დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 2%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 5,127 ლარს (2018: 2,018 ლარი);

სს „თი ბი სი“ ბანკში უცხოურ ვალუტაში განთავსებულ დეპოზიტს ერიცხება 0,5%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 419 ლარს (2018: 278 ლარი);

2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სს "პროკრედიტ" ბანკს დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 2,5%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 446 ლარს;

5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები

	2019	2018
	ლარი	ლარი
საკომისიო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	49,575	82,023
სულ საკომისიო შემოსავლები	49,575	82,023
საკომისიო ხარჯები		
საკომისიო ხარჯები	(30,147)	(36,468)
სულ საკომისიო ხარჯები	(30,147)	(36,468)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19,428	45,555

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

6. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2019	2018
	ლარი	ლარი
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	480,100	480,000
საოფისე იჯარა	-	24,000
ცვეთა და ამორტიზაცია	21,283	28,746
იურიდული და საკონსულტაციო	16,000	11,800
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16,332	23,683
სულ საოპერაციო ხარჯები	542,409	568,229

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს ბონუსს 120,050 ლარის ოდენობით (2018: 120,000 ლარი) და დაზღვევის ხარჯს 13 117 ლარის ოდენობით (2018: 12 163).

იურიდული და საკონსულტაციო მომსახურება მოიცავს აუდიტის ღირებულებას 16,000 ლარის ოდენობით (2018: 11,800 ლარი).

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სხვა აქტივები	სხვა ვალდებუ ლებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	39,734	113,396	13,939	700	167,769
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(29,193)	(83,312)	(10,241)	(953)	(123,699)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	10,541	30,084	3,698	(253)	44,070

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სხვა აქტივები	სხვა ვალდებუ ლებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	55,536	178,182	12,461	1,012	247,191
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(78,382)	(251,483)	(17,588)	(717)	(348,170)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(22,846)	(73,301)	(5,127)	295	(100,979)

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

8. სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი

	2019	2018
	ლარი	ლარი
მოგება/ზარალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	34,955	37,397
ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმები	116,343	113,906
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	1,809	136
სულ სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	153,107	151,167

მისოს მიერ დარიცხული ჯარიმა სრულად იქნა მიღებული პერიოდის განმავლობაში.

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2019	2018
	ლარი	ლარი
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(162,392)	(33,021)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 19)	14,608	6,885
სულ მოგების გადასახადი	(147,784)	(26,136)

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

<i>საგადასახადო ხარჯის შეჭერება</i>	2019	2018
	ლარი	ლარი
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	623,635	312,584
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	93,545	46,888
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	(106,464)	(66,654)
დროებითი სხვაობა	160,703	45,902
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	147,784	26,136
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	24%	8%

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

10. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერ. ტექნიკა	ოფისის აღჭურვ.	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწ.	სხვა ძირითადი საშუაღ.	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
თვითღირებულება					
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	79,864	10,277	7,864	23,246	121,251
შეძენა	-	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	79,864	10,277	7,864	23,246	121,251
შეძენა	18,534	-	-	-	18,534
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
ცვეთა და გაუფასურება					
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	57,309	8,882	3,813	16,242	86,246
ცვეთა წლის მანძილზე	4,513	354	1,045	652	6,564
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	61,822	9,236	4,858	16,894	92,810
	კომპიუტერ. ტექნიკა	ოფისის აღჭურვ.	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწ.	სხვა ძირითადი საშუაღ.	სულ
ცვეთა წლის მანძილზე	7,315	284	871	522	8,992
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69,137	9,520	5,729	17,416	101,802
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	22,555	1,395	4,051	7,004	35,005
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,042	1,041	3,006	6,352	28,441
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,261	757	2,135	5,830	37,983

ძირითადი საშუალებები არ არის უზრუნველყოფილი რაიმე სახის სესხისთვის.

წლის განმავლობაში არ არის სრულად ამორტიზებული ძირითადი საშუალებები.

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

11. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
ღირებულება			
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	342,424	394,965
შეძენა	-	-	-
შიდა მოძრაობა	-	(17,901)	(17,901)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	324,523	377,064
შეძენა	-	-	-
გაყიდვა	(13,772)	(212,175)	(225,947)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	112,348	151,117
ცვეთა და გაუფასურება			
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	74,945	74,945
ცვეთა წლის მანძილზე	-	13,248	13,248
გაყიდვა	-	(2,984)	(2,984)
გაუფასურება	-	7,049	7,049
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	92,258	92,258
ცვეთა წლის მანძილზე	-	10,921	10,921
გაყიდვა	-	(31,234)	(31,234)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	71,945	71,945
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	267,479	320,020
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,541	232,265	284,806
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	40,403	79,172

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

მენეჯმენტის შიდა შეფასებით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემდეგნაირად:

მიწის ნაკვეთები: 64,100 ლარი;
ბინა ყავლაშვილის მესამე ჩიხში - 42,140 ლარი.
ბინა რუსთავეში - 31,152 ლარი.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

12. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
	ლარი	ლარი
ღირებულება		
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	85,396	85,396
შეძენა	30,453	30,453
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	115,849	115,849
შეძენა	19,077	19,077
გაყიდვა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	134,926	134,926
ცვეთა და გაუფასურება		
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(56,242)	(56,242)
ცვეთა წლის მანძილზე	(8,934)	(8,934)
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(65,176)	(65,176)
ცვეთა წლის მანძილზე	(10,455)	(10,455)
გაყიდვა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75,631)	(75,631)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	29,154	29,154
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50,673	50,673
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	59,295	59,295

მისოს არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო პროგრამის „ალტას“ და ანტივირუსული პროგრამის ლიცენზიებს.

2019 წლის პერიოდში პროგრამაში განხორციელდა ფუნქციური ცვლილებები 19,077 ლარის ოდენობის.

ძირითადი საშუალებები არ არის უზრუნველყოფილი რაიმე სახის სესხისთვის.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

13. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,650,024	3,883,256
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	241,769	81,999
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(372,348)	(367,874)
სულ გაცემული სესხები	3,519,445	3,597,382

მოცემულია გაცემული სესხების კატეგორიების ანალიზი:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	321,741	191,062
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	1,956,464	459,386
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	82,515	420,278
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	890,628	2,141,272
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	53,965	62,387
კატეგორია 10 - სხვა	586,480	690,870
სულ გაცემული სესხები	3,891,793	3,965,256
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(372,348)	(367,874)
წმინდა სესხები	3,519,445	3,597,382

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ 2019
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	32,349	238,204	97,321	367,874
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	18,217	155,279	39,981	213,477
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	(4,645)	59,205	(54,560)	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	-	-	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	-	-	-	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(18,281)	(201,182)	10,460	(209,003)
ნაშთი წლის ბოლოს	27,640	251,506	93,202	372,348

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ 2018
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	14,453	39,570	444,002	498,025
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	22,113	121,476	32,350	175,939
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	20,596	(9,663)	(10,933)	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(2,364)	3,670	(1,306)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი სესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(146)	-	146	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(22,304)	83,151	(366,937)	(306,090)
ნაშთი წლის ბოლოს	32,348	238,204	97,322	367,874

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,169,506	661,759	133,991	3,965,256
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	1,572,010	843,694	39,981	2,455,685
გადატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	(383,851)	383,851	-	-
გადატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	-	-	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	-	-	-	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(1,882,900)	(591,905)	(54,343)	(2,529,148)
ნაშთი წლის ბოლოს	2,474,765	1,297,399	119,629	3,891,793

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,332,703	107,709	461,098	3,901,510
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	2,185,592	352,125	155,654	2,693,371
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	20,596	(9,663)	(10,933)	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(2,364)	3,670	(1,306)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(146)	-	146	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(2,366,876)	207,918	(470,667)	(2,629,625)
ნაშთი წლის ბოლოს	3,169,505	661,759	133,992	3,965,256

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

2019 წლის განმავლობაში დაფარული სესხების ოდენობამ შეადგინა 2 590 923 ლარი.

14. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება	საოფისე ფართი	სულ
	ლარი	ლარი
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
ფასს 16-ის ეფექტი	173,872	173,872
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	173,872	173,872
დამატება/გასვლა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	173,872	173,872
დაგროვილი ცვეთა		
დაგროვილი ცვეთა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
ფასს 16-ის ეფექტი	69,552	69,552
დაგროვილი ცვეთა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	69,552	69,552
ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
დაგროვილი ცვეთა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	78,246	78,246
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	104,320	104,320
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	95,626	95,626

15. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
ფული სალაროში	12,908	28,754
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე	417,781	276,076
სულ ფული და ფულსულ ფული და ფულის ექვივალენტები	430,689	304,830

მისოს ფულადი სახსრები განთავსებული აქვს დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე რომლებსაც ერიცხებათ საპროცენტო განაკვეთი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე ანგარიშზე ნაშთი იყო 13,491 (2018:476) ლარი და დეპოზიტზე 92,626 (2018:200,825) ლარი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემოსავალმა დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშიდან შეადგინა 7,203 ლარი (2018: 7,030) იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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

16. სააქციო კაპიტალი

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

აქციების რაოდენობების ცვლილება წლების მიხედვით არის შემდეგი:

დასახელება	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100

2019 წლის საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში აქციების რაოდენობის ცვლილება არ მომხდარა.

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი ლარის ოდენობით 518,795 (2018: 528,133 ლარი).

17. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან 2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით დაიფარა სრულად ხელშეკრულებით განსაზღვრულ დასრულების თარიღის ვადაზე ადრე. პერიოდის განმავლობაში მისოს მიერ მიღებული სესხები არ არის უზრუნველყოფილი.

მისომ მიიღო სესხი ფიზიკური პირებისგან, 2019 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 7,955 ლარის ოდენობით სრულად არის გადახდილი პერიოდის ბოლოსთვის.

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	საწყისი თარიღი	დასრულე ბის თარიღი	საპროც. განაკვეთი	ვალუტა	პროცენტი ს გადახდა	ძირის დაფარვ ა	თანხა
ფიზ.პირ. 1	7/31/2015	7/31/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	15,000
ფიზ.პირ. 2	12/1/2015	12/1/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	11,000
ფიზ.პირ. 3	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	21,750
ფიზ.პირ. 4	1/13/2017	1/13/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	47,500
ფიზ.პირ. 5	11/18/2015	11/18/2020	12%	ლარი	ყოველი თვის ბოლო	ხელშეკრ. განსაზღვ. ვადაში	1,000
სულ გრძელვ. მიღებული სესხი							96,250
გადას. ძირი							96,250
გადას. პროცენტი							-
სულ მიღებული სესხი							96,250

ხელშეკრულების თანახმად ვადის ამოწურვამდე სესხის ძირითადი თანხის გადაუხდელობის შემთხვევაში ხელშეკრულება ავტომატურად გრძელდება თანხის სრულ დაფარვამდე. პერიოდის განმავლობაში მისოს მიერ მიღებული სესხები არ არის უზრუნველყოფილი.

მისომ მიიღო სესხი ფიზიკური პირებისგან, 2018 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 15,969 ლარის ოდენობით სრულად არის გადახდილი პერიოდის ბოლოსთვის.

18. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	37,606	8,654
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(14,344)	-
წმინდა ბალანსი	23,262	8,654

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან.

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
2018 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	1,769	1,769
მიღებული სესხები	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	6,885	6,885
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,654	8,654
მიღებული სესხები	-	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	13,922	13,922
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(14,344)	(14,344)
საიჯარო ვალდებულებები	-	21,284	21,284
სხვა ვალდებულებები	-	(6,254)	(6,254)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	23,262	23,262

19. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	135,550	-
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება	6,341	-
სულ საიჯარო ვალდებულებები	141,891	-

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
ფასს 16-ის ეფექტი	147,479
ბალანსი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	147,479
საიჯარო ვალდებულებების აღება	24,000
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	18,412
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	5,588
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	141,891

იჯარის ხელშეკრულებებში არ არის ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. მისომ ზღვრულ სასესხო განაკვეთად გამოიყენა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი სასესხო განაკვეთები იჯარის ვადის დაწყების თარიღისათვის.

მიკროსაფინანსოს იჯარით აქვს საოფისე ფართი, იჯარის ვადის სავარაუდო დრო ხელშეკრულების გაფორმებიდან 20 წელია, ხელშეკრულება გაფორმდა 2011 წლის მარტს, მისომ სასესხო განაკვეთად გამოიყენა ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული სესხის ადების საშუალო კურსი 2011 წლიდან– დან 2019 წლამდე ეროვნულ ვალუტაში და სასესხო განაკვეთმა შეადგინა 12%.

საიჯარო ვალდებულებების ვადის ანალიზი	31.12.2019
1 წელზე ნაკლები	6,341
1-დან 5 წლამდე	47,054
5 წელზე მეტი	88,496

20. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი	ლარი
სავაჭრო ვალდებულებები	28,983	45,903
საგადასახადო ვალდებულებები	19,262	-
სულ სხვა ვალდებულებები	48,245	45,903

სავაჭრო ვალდებულებები მოიცავს სესხს 13,983 ლარის ოდენობით (2018: 34,103), რომელიც გაიცა პერიოდის განმავლობაში და არ განხორციელებულა მსესხებლისთვის თანხის გადარიცხვა პერიოდის ბოლო თარიღისთვის.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა მატერიალური სხვაობა სხვა ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას შორის.

კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი სავაჭრო ვალდებულებებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

21. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2019 ლარი	31 დეკემბერი 2018 ლარი
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	-	16,805
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	8,364	365
სულ სხვა აქტივები	8,364	17,170

22. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

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

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

ფინანსური რისკის მართვა

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

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

	31 დეკემბერი 2019 ლარი	31 დეკემბერი 2018 ლარი
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	430,689	304,830
გაცემული სესხები	3,519,445	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	3,950,134	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	-	96,250
იჯარის ვალდებულებები	141,891	-
სავაჭრო ვალდებულებები	48,245	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	190,136	142,153

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

	2019			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	430,689	-	-	430,689
გაცემული სესხები	-	-	3,519,445	3,519,445
სულ ფინანსური აქტივები	430,689	-	3,519,445	3,950,134
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	-	-	141,891	141,891
სხვა ვალდებულებები	-	-	48,245	48,245
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	190,136	190,136

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	2018			
	სამართლიანი ღირებულებები			
	საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	304,830
გაცემული სესხები	-	-	3,597,382	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	304,830	-	3,597,382	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	96,250	96,250
სხვა ვალდებულებები	-	-	45,903	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	142,153	142,153

საკრედიტო რისკი

მისო ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

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

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

A - უზრუნველყოფილი სესხები

B - არაუზრუნველყოფილი სესხები

დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ვადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც რესტრუქტურირებულია >180 დღე
- კლიენტის გარდაცვალება;
- ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდისუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაშია რეგულაციებთან 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

ფასს 9-ის გათვალისწინებით.

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

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

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

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

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ძირითადი მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები, რომლებიც იქნა გამოყენებული 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2020 და 2021 წლებისთვის საქართველოში:

სფი ინფლაცია	2019	2020	2021
საბაზისო	2.9	3.0	3.0
ოპტიმისტური	3.4	3.2	3.0
პესიმისტური	4.5	4.0	3.0
მონეტარული			
საბაზისო	6.5	6.0	5.8
ოპტიმისტური	6.75	6.5	6.5
პესიმისტური	7.5	7.5	6.75
რეალური მშპ			
საბაზისო	5.0	5.0	5.0
ოპტიმისტური	6.0	5.5	5.0
პესიმისტური	2.0	2.5	3.5

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	ნაშთი ლარი	%	ნაშთი ლარი	%
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,650,024	94%	3,883,257	98%
საბლანკო სესხები	241,769	6%	81,999	2%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,891,793	100%	3,965,256	100%

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კატეგორიების ანალიზი:	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.		ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ.რისკ - საკრედ.ზარალი - ით გაუფასურ.		სულ მოსალოდ ნელი საკრედ.ზა რალი	წმინდა სესხები
		მოცულობა	მოსალოდნელი	მოცულობა	მოსალოდნელი	მოცულობა	მოსალოდნელი		
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	321,741	(1,432)	(6,431)	-	(7,863)	313,878			
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	1,956,464	(16,391)	(82,586)	-	(98,977)	1,857,487			
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	82,515	(384)	(1,396)	(562)	(2,342)	80,173			
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	890,628	(4,951)	(91,472)	(52,659)	(149,082)	741,546			
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	53,965	(467)	(1,308)	-	(1,775)	52,190			
კატეგორია 10 - სხვა	586,480	(4,015)	(68,313)	(39,981)	(112,309)	474,171			
სულ:	3,891,793	(27,640)	(251,506)	(93,202)	(372,348)	3,519,445			

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორ. მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედ.რის კით გაუფასურ.	სულ მოსალო დნელი საკრედ.ზა რალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედ. ზარალი მთლ.სეს ხები%
A	139,922	(1,399)	-	-	(1,399)	138,523	1%
B	1,460	(33)	-	-	(33)	1,427	2%
C1	180,359	-	(6,431)	-	(6,431)	173,928	4%
C2	-	-	-	-	-	-	7%
C3	-	-	-	-	-	-	9%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	321,741	(1,432)	(6,431)	-	(7,863)	313,878	

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

ანალიზი კატეგორ. მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედ.რის კით გაუფასურ.	სულ მოსალო დნელი საკრედ.ზა რალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედ. ზარალი მთლ.სეს ხები%
A	1,281,477	(12,815)	-	-	(12,815)	1,268,662	1%
B	159,371	(3,576)	-	-	(3,576)	155,795	2%
C1	254,266	-	(33,849)	-	(33,849)	220,417	13%
C2	216,436	-	(37,137)	-	(37,137)	179,299	17%
C3	44,914	-	(11,600)	-	(11,600)	33,314	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	1,956,464	(16,391)	(82,586)	-	(98,977)	1,857,487	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები %
A	38,408	(384)	-	-	(384)	38,024	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	33,926	-	(761)	-	(761)	33,165	2%
C2	-	-	-	-	-	-	2%
C3	9,619	-	(635)	-	(635)	8,984	7%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	562	-	-	(562)	(562)	-	100%
სულ	82,515	(384)	(1,396)	(562)	(2,342)	80,173	

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები %
A	448,799	(4,488)	-	-	(4,488)	444,311	1%
B	20,641	(463)	-	-	(463)	20,178	2%
C1	246,156	-	(39,187)	-	(39,187)	206,969	16%
C2	65,987	-	(30,935)	-	(30,935)	35,052	47%
C3	29,959	-	(21,350)	-	(21,350)	8,609	71%
D1	52,855	-	-	(26,427)	(26,427)	26,428	50%
D2	26,231	-	-	(26,231)	(26,231)	-	100%
სულ	890,628	(4,951)	(91,472)	(52,659)	(149,082)	741,546	

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ანალიზი კატეგორიები ს მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი	სულ მოსალოდნელ ი საკრედ იტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი მთლიანი სესხები%
			საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებულ ი	საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ ი			
A	33,913	(339)	-	-	(339)	33,574	1%
B	5,723	(128)	-	-	(128)	5,595	2%
C1	9,750	-	(769)	-	(769)	8,981	8%
C2	4,579	-	(539)	-	(539)	4,040	12%
C3	-	-	-	-	-	-	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	53,965	(467)	(1,308)	-	(1,775)	52,190	

კატეგორია 10 - სხვა

ანალიზი კატეგორიებ ის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელ ი საკრედიტო	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელ ი საკრედიტო	სულ მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
			ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებუ ლი	ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი			
A	299,629	(2,996)	-	-	(2,996)	296,633	1%
B	45,422	(1,019)	-	-	(1,019)	44,403	2%
C1	52,649	-	(8,648)	-	(8,648)	44,001	16%
C2	105,299	-	(40,877)	-	(40,877)	64,422	39%
C3	43,500	-	(18,788)	-	(18,788)	24,712	43%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	39,981	-	-	(39,981)	(39,981)	-	100%
სულ	586,480	(4,015)	(68,313)	(39,981)	(112,309)	474,171	

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორიების ანალიზი:	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედ.რისკ ით გაუფასურ.	სულ მოსალოდ ნელი საკრედ.ზა რალი	წმინდა სესხები
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	191,062	(1,665)	(1,331)	(608)	(3,604)	187,458
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	459,386	(4,177)	(5,413)	-	(9,590)	449,796
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	420,278	(4,184)	(41)	-	(4,225)	416,053
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	2,141,272	(16,248)	(191,901)	(47,102)	(255,251)	1,886,021
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	62,388	(510)	(2,269)	(4,321)	(7,100)	55,288
კატეგორია 10 - სხვა	690,870	(5,565)	(37,249)	(45,290)	(88,104)	602,766
სულ:	3,965,256	(32,349)	(238,204)	(97,321)	(367,874)	3,597,382

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორიებ ის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდ ნელი საკრედიტ ო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	147,854	(1,479)	-	-	(1,479)	146,377	1%
B	9,328	(186)	-	-	(186)	9,142	2%
C1	33,272	-	(1,331)	-	(1,331)	31,941	4%
C2	-	-	-	-	-	-	7%
C3	-	-	-	-	-	-	9%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	608	-	-	(608)	(608)	-	100%
სულ	191,062	(1,665)	(1,331)	(608)	(3,604)	187,458	

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებულ ი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ ი	სულ მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი მთლიანი სესხები%
	სულ სესხები						
A	417,749	(4,177)	-	-	(4,177)	413,572	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	41,637	-	(5,413)	-	(5,413)	36,224	13%
C2	-	-	-	-	-	-	17%
C3	-	-	-	-	-	-	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	459,386	(4,177)	(5,413)	-	(9,590)	449,796	

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი		ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებუ ლი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედიტ ო ზარალი მთლიანი სესხები%
	სულ სესხები						
A	418,437	(4,184)	-	-	(4,184)	414,253	1%
B	-	-	-	-	-	-	2%
C1	1,841	-	(41)	-	(41)	1,800	2%
C2	-	-	-	-	-	-	2%
C3	-	-	-	-	-	-	7%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	420,278	(4,184)	(41)	-	(4,225)	416,053	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

ანალიზი კატეგორიე ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი მთლიან ი სესხები %
A	1,548,340	(15,483)	-	-	(15,483)	1,532,857	1%
B	38,236	(765)	-	-	(765)	37,471	2%
C1	220,715	-	(35,137)	-	(35,137)	185,578	16%
C2	101,475	-	(47,693)	-	(47,693)	53,782	47%
C3	153,055	-	(109,071)	-	(109,071)	43,984	71%
D1	64,699	-	-	(32,350)	(32,350)	32,349	50%
D2	14,752	-	-	(14,752)	(14,752)	-	100%
სულ	2,141,272	(16,248)	(191,901)	(47,102)	(255,251)	1,886,021	

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ანალიზი კატეგორიე ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	34,865	(349)	-	-	(349)	34,516	1%
B	7,178	(161)	-	-	(161)	7,017	2%
C1	-	-	-	-	-	-	8%
C2	5,386	-	(646)	-	(646)	4,740	12%
C3	6,316	-	(1,623)	-	(1,623)	4,693	26%
D1	8,642	-	-	(4,321)	(4,321)	4,321	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	62,387	(510)	(2,269)	(4,321)	(7,100)	55,287	

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 10 - სხვა

ანალიზი კატეგორიე ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი მთლიანი სესხები%
			სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ რისკით არა- გაუფასურებუ ლი	სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ რისკით გაუფასურებუ ლი			
A	536,894	(5,353)	-	-	(5,353)	531,541	1%
B	10,624	(212)	-	-	(212)	10,412	2%
C1	14,249	-	(2,341)	-	(2,341)	11,908	16%
C2	30,803	-	(12,013)	-	(12,013)	18,790	39%
C3	53,010	-	(22,895)	-	(22,895)	30,115	43%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	45,290	-	-	(45,290)	(45,290)	-	100%
სულ	690,870	(5,565)	(37,249)	(45,290)	(88,104)	602,766	

მისოს მიერ 2019 წლის 1 იანვრის გაუფასურების რეზერვის გადასათვლელად გამოყენებულ ინფორმაციაში გათვალისწინებული არ არის სესხები, რომლებიც 2019 წლის განმავლობაში დაიფარა გრაფიკის შესაბამისად.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,689	-	-	-	430,689
გაცემული სესხები	2,188,988	1,184,936	145,521	-	3,519,445
სულ ფინანსური აქტივები	2,619,677	1,184,936	145,521	-	3,950,134
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	6,341	24,620	22,434	88,496	141,891
სხვა ვალდებულებები	48,245	-	-	-	48,245
სულ ფინანსური ვალდებულებები	54,586	24,620	22,434	88,496	190,136
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,565,091	1,160,316	123,087	(88,496)	3,759,998

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	-	304,830
გაცემული სესხები	670,335	666,265	746,232	1,514,550	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	975,165	666,265	746,232	1,514,550	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	96,250	-	-	96,250
სხვა ვალდებულებები	45,903	-	-	-	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	45,903	96,250	-	-	142,153
ლიკვიდურობის პოზიცია	929,262	570,015	746,232	1,514,550	3,760,059

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

%	2019		2018	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	18%-36%	27%,36%	18%-36%	27%,36%

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	345,579	3,277,615	3,623,194
აშშ დოლარი	85,110	241,830	326,940
სულ	430,689	3,519,445	3,950,134

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	180,633	3,206,945	3,387,578
აშშ დოლარი	124,197	390,437	514,634
სულ	304,830	3,597,382	3,902,212

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ლარი	188,094	140,550
აშშ დოლარი	2,042	1,603
სულ	190,136	142,153

ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შემცირების/გაზრდის ეფექტმა 2019 წლისათვის შეადგინა 32,694 ლარი (2018: 51,464 ლარი).

კაპიტალის მართვა

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

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

	დაწესებული ზღვარი	31 დეკემბერი 2019 წარდგენილი კოეფიციენტი
კოეფიციენტი		
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	97%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	2,181.4%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	1.3%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.1%

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ ყველა მოთხოვნას.

23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	2019	2018
	ლარი	ლარი
ტრანზაქციების მოცულობა		
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო შემოსავალი	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-
საბალანსო ნაშთები	ლარი	ლარი
ბალანსი:		
საიჯარო ვალდებულებები	141,891	-
მიღებული სესხები	-	47,500

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2019	2018
	ლარი	ლარი
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასები და დანამატები	68,800	68,800

24. შემოსავალი ერთ აქციაზე

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
დასახელება	ლარი	ლარი
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე, რომელიც განკუთვნილია ჩვეულებრივი აქციონერებისათვის	475,851	286,448
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე	475,851	286,448
გამოშვებული აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა (ათასი)	24,971	24,971
საბაზისო და გაზავებული შემოსავალი/(ზარალი) ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე (ლარი ერთ აქციაზე)	19.06	11.47

25. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის განმავლობაში მენეჯმენტის მიერ გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 550,000 ლარი ხოლო გაცემულმა დივიდენდმა შეადგინა 55,526 ლარი.

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ, კორონავირუსის პანდემიის შედეგად მიღებულ ეკონომიკური საქმიანობის ამჟამინდელ შენელებაზე და მის ფინანსურ ზემოქმედებაზე სუბიექტის სამომავლო პერსპექტივების მიმართ.

კორონავირუსის პანდემიამ მთელ მსოფლიოში მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა ადამიანის ცხოვრებაზე, რაც ხელს უშლის ლოგისტიკური ჯაჭვების წარმოქმნასა და ამცირებს საგარეო და საშინაო მოთხოვნილებას. ამასთანავე იზრდება რისკის შეუფასებლობა და გაურკვევლობა მომავლის შესახებ. იმის გათვალისწინებით, რომ ბოლო დროინდელი საშინაო და გლობალური მოვლენები ვირუსის შედეგად არის გამოწვეული, ჩვენ დროულად განვიხილეთ და გადავხედეთ ორგანიზაციის სამომავლო რისკებს.

დღეისათვის, კრიზისის გავლენა ადგილობრივ ინდუსტრიასა და ზოგადად ქვეყნის ეკონომიკაზე, რჩება ბუნდოვანი, თუმცა მენეჯმენტმა განიხილა ბიზნესის რამდენიმე ასპექტი და შეაფასა რისკები.

მენეჯმენტი გააგრძელებს კოვიდ 19-ის პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა ზომას ნებისმიერი ეფექტის შესამსუბუქებლად. უფრო მეტიც, მენეჯმენტმა შეაფასა მიმდინარე პრობლემების საკითხი და ამზადებს რამდენიმე პროგნოზს მომავალი საპირისპირო სცენარების საფუძველზე. მაშინაც კი, თუ ნეგატიური ვითარება გაგრძელდება მომდევნო რამდენიმე თვის განმავლობაში, რაც ძლიერ გავლენას მოახდენს მისო-ს ბიზნესზე საქართველოში, შესაბამისად, სესხის გაუფასურების ზარალის გაზრდით, მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ლიკვიდობის და გადახდისუნარიანობის საკმაოდ ზომიერი დონის გამო მისო—ს პრობლემა არ ექნება.



სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
მმართველობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თბილისი
2020 წლის 11 ივნისი

შინაარსი

შესავალი	3
კომპანიის შესახებ	3
ფილიალები	4
განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა	4
საქმიანობის მიმოხილვა	4
საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა	6
ფინანსური მაჩვენებლები	8
კომპანიის სამომავლო გეგმები	14

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტში მოცემულია ისეთი ძირითადი საკითხები, როგორიცაა კომპანიის წარმოშობის ისტორიის, კომპანიის საქმიანობის, მისი განვლილი მიღწევებისა და მომავალში დასახული მიზნების აღწერა. დოკუმენტში ასევე წარმოდგენილია კომპანიის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ბოლო ხუთი (2015-2019) წლების დინამიკა, რაც საშუალებას იძლევა რიცხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით ქვეყანაში არსებული პანდემიის პირობებში სამომავლო პესიმისტური, რეალისტური და ოპტიმისტური გეგმების შემუშავებისა.

კომპანიის შესახებ

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

სს მისო „ჭი-აი-სი“ შეიქმნა სს „პირველი ბრიტანული კომპანიდან“ გამოყოფის შედეგად. მისო-ს კაპიტალი განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქციით. 2015 წელს მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით, რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ აქციონერებს შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

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

მისო-ში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული არის 12 თანამშრომელი. მისო-ს სარეგისტრაციო მისამართია: საქართველო, თბილისი, ფალიაშვილის ქ. №96. კომპანიის მიერ არ მომხდარა აქციების შეძენა ან გასხვისება.

ფილიალები

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

განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

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

საქმიანობის მიმოხილვა

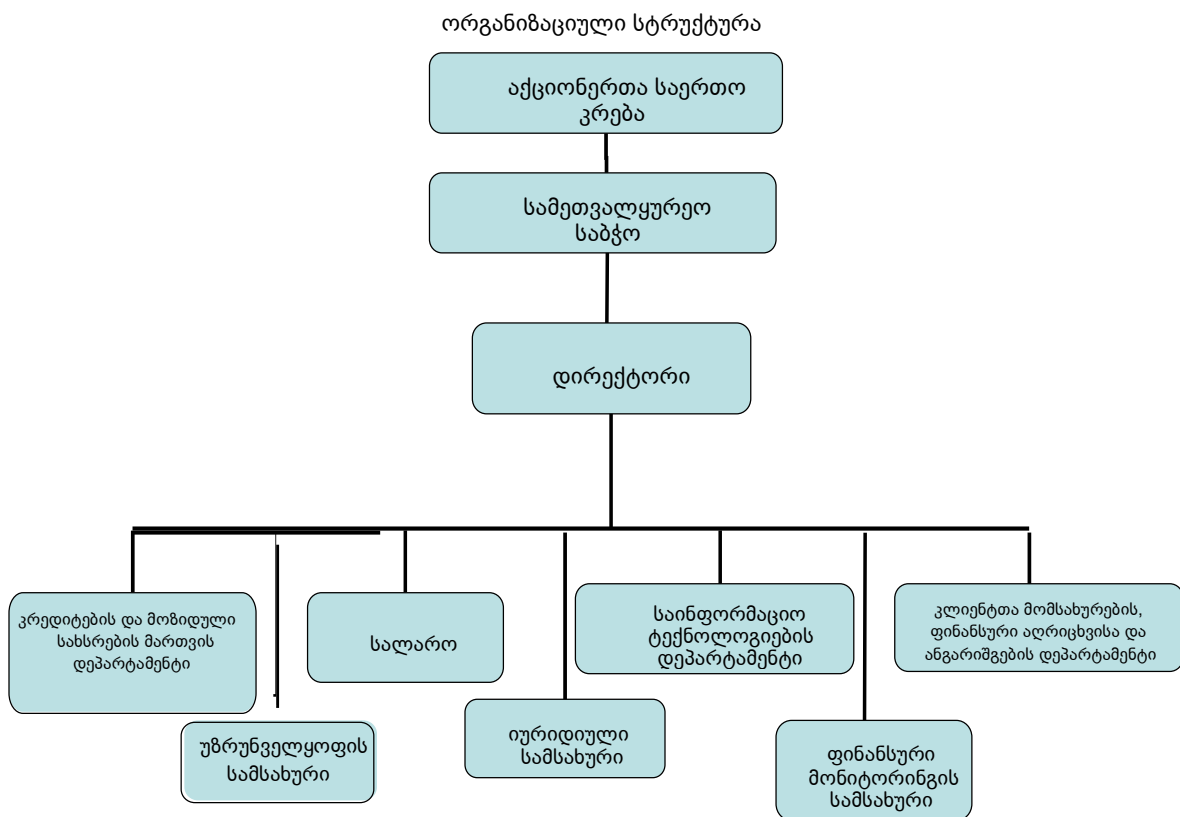
სს მისო „ჭი-აი-სი“ წარმოადგენს კორპორაციულად ორგანიზებულ იურიდიულ პირს რომელიც საკუთარ საქმიანობას წარმართავს მოქმედი კანონმდებლობის, საკუთარი წესდებისა და შინაგანაწესის შესაბამისად. სს მისო „ჭი-აი-სი“ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით დაშვებული საქმიანობებიდან ახორციელებს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

1. სესხების გაცემა;
2. სესხების მიღება;

3. უცხოური ვალუტის ყიდვა და გაყიდვა როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო ანგარიშსწორებით საქართველოს კანონმდებლობისა და მისო-ს საქმიანობიდან გამომდინარე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2015 წლის 14 იანვარს დამტკიცებულ იქნა

სს „ჭი-აი-სი“-ს განახლებული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც საშუალებას იძლევა ეფექტურად მართოს მისი საქმიანობა. გარდა იმ სტრუქტურული ქვედანაყოფებისა, რომელიც ილუსტრირებულია ქვემოთ, მისო-ში ასევე ფუნქციონირებს მუდმივმოქმედი საკრედიტო კომიტეტი, რომლის დანიშნულებაა თითოეული სასესიო განაცხადის ანალიზი და მისი გასაცემად დამტკიცება. ქვემოთ მოყვანილია სს „ჭი-აი-სი“-ს ორგანიზაციული სტრუქტურა:

დამტკიცებულია სს „ჭი-აი-სი“-ს
სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ
2015 წლის 14 იანვარი



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

საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს „ჯი-აი-სი“ განიხილავს რისკების ორ ძირითად კატეგორიას ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. თითოეული კატეგორია ცალკეული რისკებისაგან შედგება. ფინანსურ რისკებს ძირითადად არეგულირებს კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტი, რომელიც უზრუნველყოფს:

- სასესხო პორტფელის მართვას;
- მოზიდული სახსრების მართვას;
- ლიკვიდობის მართვას;
- სასესხო და მოზიდული სახსრების საპროცენტო განაკვეთების მართვას;
- ღია პოზიციების მართვას.

ფინანსური რისკებიდან გამოიყოფა:

1. საკრედიტო რისკები.

აქტიური ოპერაციების ძირითადი წილი საკრედიტო საქმიანობაზე მოდის. აქედან გამომდინარე საკრედიტო რისკის მართვა ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესია.

საკრედიტო რისკის გაზრდა შეიძლება გამოწვეულ იქნას:

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

აღნიშნული რისკების შემცირების მიზნით კომპანიაში შემუშავებულია სპეციალური წესები კრედიტის გაცემის, მისი მონიტორინგისა და ამოღების კუთხით. 2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ ასევე დანერგა ფასს 9, რითაც სტანდარტით წარადგინა ფინანსური აქტივების ახალი კლასიფიკაციისა და შეფასები მოდელები. კერძოდ:

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

2. კაპიტალის არასაკმარისობასთან დაკავშირებული რისკი.

ეს რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც მისო-ს ბალანსს აქვს არადამაკმაყოფილებელი სტრუქტურა. სხვანაირად, კაპიტალი ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში მცირდება ისეთი გარემოებების გამო, როგორიცაა:

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

ამ რისკების მინიმიზაცია ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოსა და კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტის მიერ.

3. ლიკვიდობის რისკი.

ამ რისკების მართვა კომპანიაში ხორციელდება ისეთი მაჩვენებლების ანალიზითა და მონიტორინგით, როგორიცაა მისო-ს წმინდა საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა საპროცენტო მარჟა და სპრედი. ეს ანალიზი დაფუძნებულია ბალანსის სტრუქტურაზე და ასევე ფინანსური ინსტიტუტების (ბანკები, მისო-ები) საკრედიტო ბაზარზე არსებულ მაჩვენებლებზე.

4. საბაზრო რისკი.

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

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი შესაძლებელია წარმოიშვას არა მარტო იმ შემთხვევაში, თუ ფული განთავსებულია სხვადასხვა ვალუტაში, არამედ განსაკუთრებით, მაშინ, როდესაც მისო-ს აქვს ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში. ამასთან, უნდა აღინიშნოს, რომ სახელმწიფოს მიერ „ლარიზაციის“ პროგრამის შესრულებისა და ამავე დროს ლიკვიდობის რისკის მართვის კუთხით, კომპანიამ დღეისათვის მოახდინა მიღებული სესხების მთლიანად

დაფარვა. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ უცხოური ვალუტის კონვერტაცია ნაღდი ანგარიშსწორებით ხორციელდება მხოლოდ ბანკის კლიენტებზე მათი დავალებისა და კურსის შეთანხმების საფუძველზე.

5. არაფინანსური რისკები.

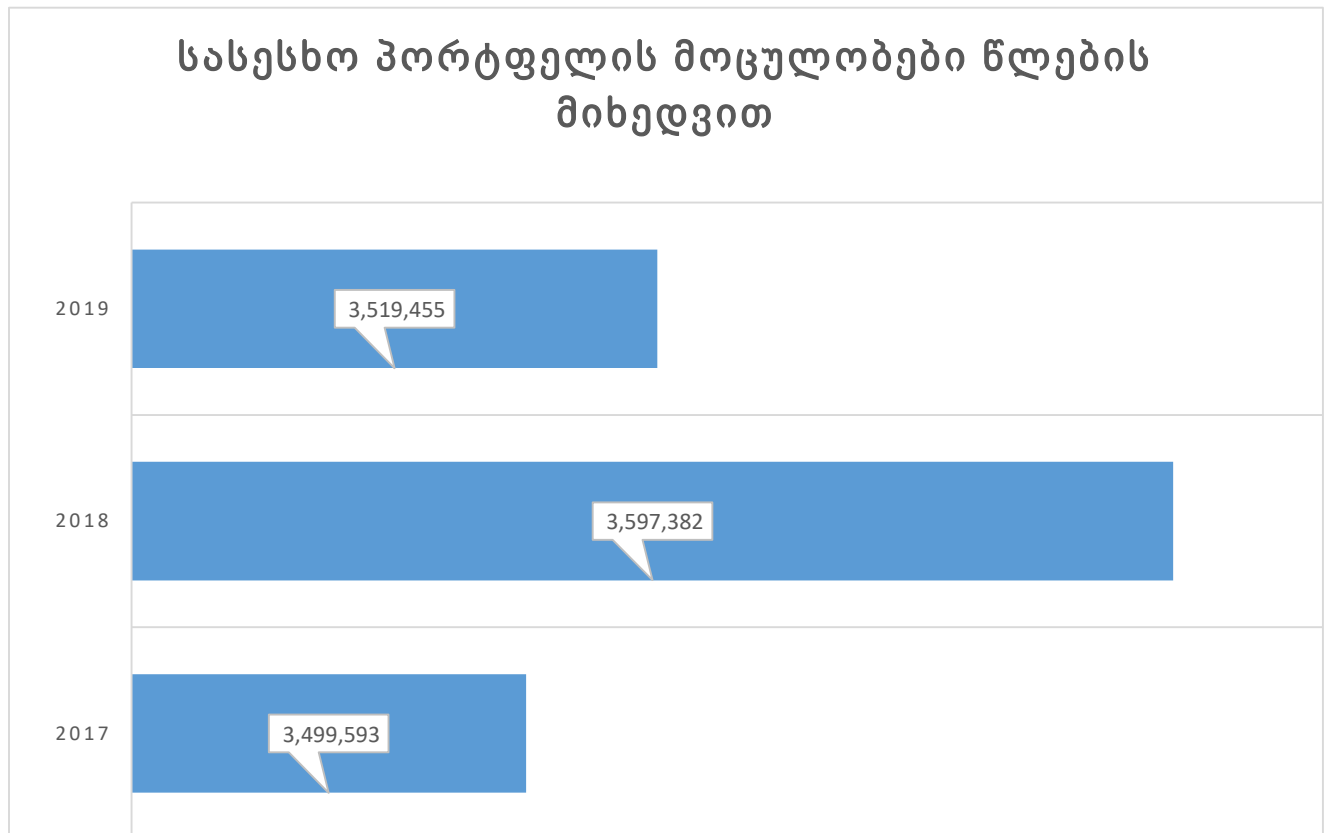
საოპერაციო რისკი ის ძირითადი არაფინანსური რისკია, რომელიც გულისხმობს იმ ალბათობას, რომ დანაკარგებს გამოიწვევს ან შინაგანი (არაადეკვატური ან შეცდომითი შიდა პროცესები, მართვის საინფორმაციო სისტემები, ადამიანური ფაქტორი) ან გარეგანი მიზეზები. საოპერაციო რისკის განსაზღვრება ასევე მოიცავს საკანონმდებლო რეგულაციებთან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

ფინანსური მაჩვენებლები.

დოკუმენტში წარმოგიდგენთ კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებს 2017-2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დოკუმენტში მოყვანილია ისეთი ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების აღწერა, როგორიცაა 2017-2019 წლებში სასესხო პორტფელისა და მიღებული სესხების მოცულობები (იხ. ცხრილი №1) და ასევე 2018 და 2019 წლებში მიღებული წმინდა მოგება.

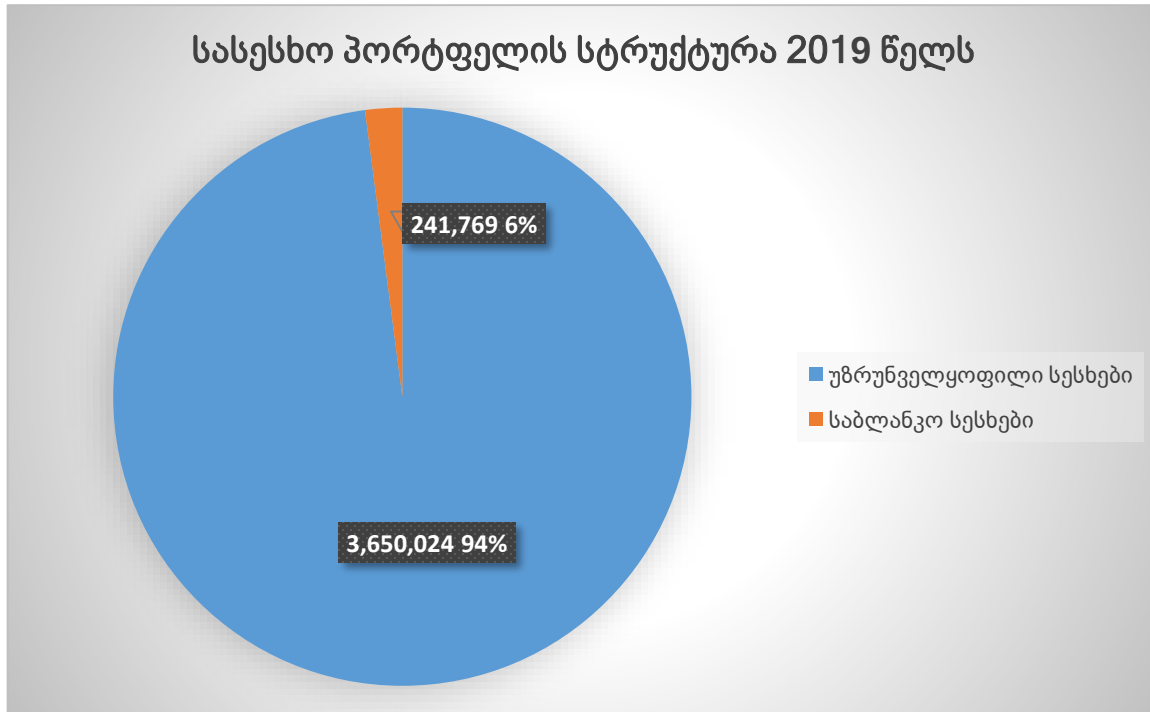
ქვემოთ წარმოდგენილია წლების განმავლობაში გაცემული სესხების მთლიანი სახელშეკრულებო ღირებულება:

ცხრილი № 1.

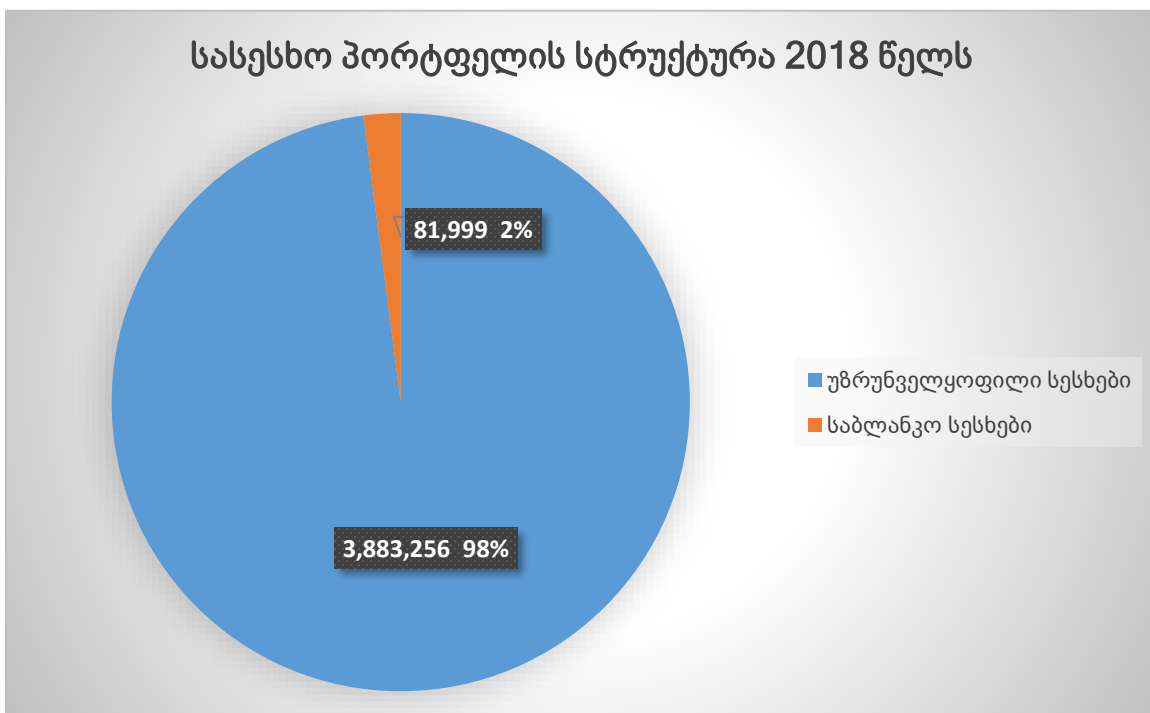


უნდა აღინიშნოს, რომ მისო-ს ფუნქციონირების მთელი ისტორიის მანძილზე უზრუნველყოფილი სესხები წარმოდგენდნენ სასესხო პორტფელის უდიდეს ნაწილს. ამის საილუსტრაციოდ ქვემოთ მოყვანილია 2019 და 2018 წლებში სასესხო პორტფელის უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) სესხების წილობრივი მაჩვენებლების ამსახველი დიაგრამა. როგორც დიაგრამიდან ჩანს, არაუზრუნველყოფილი სესხები წარმოადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის მხოლოდ 6%-ს და მოცულობით ის ტოლია 241,769 (2018: 81,999) ექვივალენტი ლარში, ხოლო უზრუნველყოფილი სესხები შესაბამისად - 94% მოცულობით 3,650,024 (2018: 3,883,256) ექვივალენტი ლარში. (იხ. ცხრილი №2,3)

ცხრილი № 2.

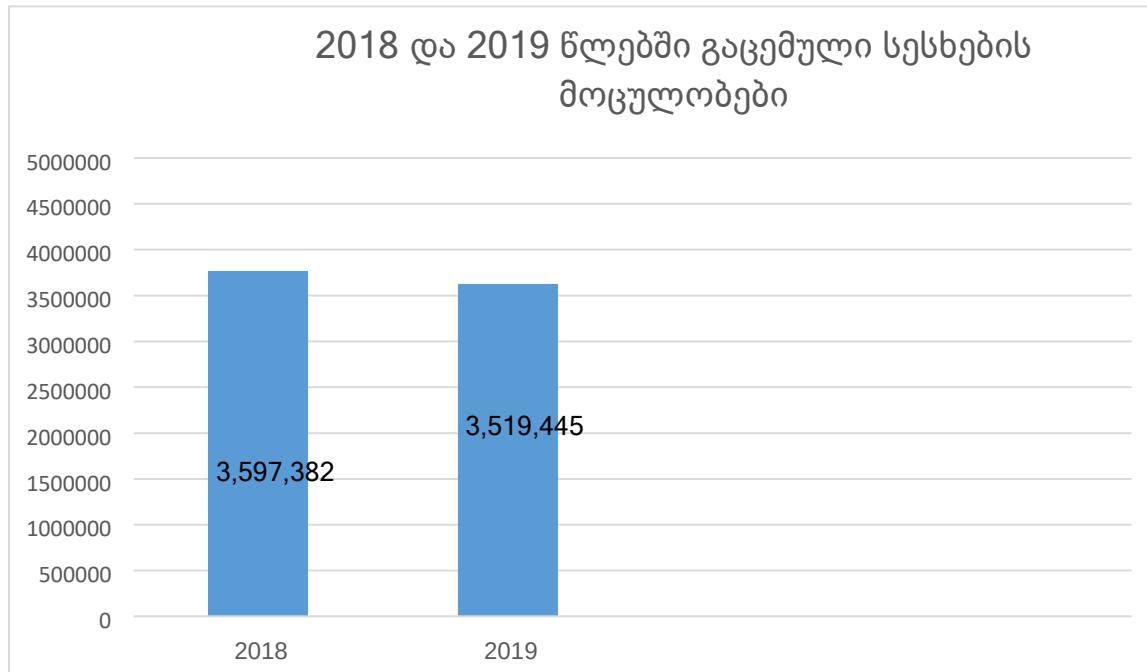


ცხრილი № 3.



იმისათვის, რომ ნათელი იყოს სასესიო პორტფელის განახლების დინამიკა, ქვემოთ მოცემულია 2018 და 2019 წლებში გაცემული სესხების მოცულობები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. (იხ. ცხრილი №4)

ცხრილი № 4.

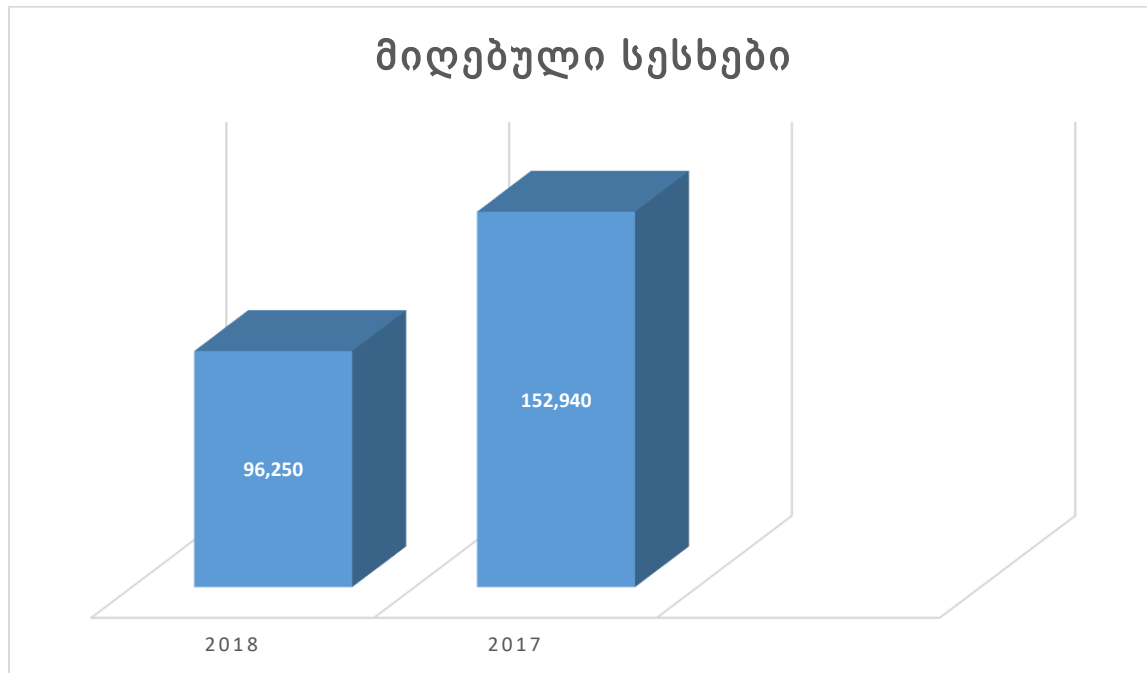


აღსანიშნავია, რომ 2019 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე მისო-ების ჯამური წმინდა სასესიო მოცულობა ეროვნული ბანკის მონაცემების მიხედვით ტოლია 1,050,271,148 ლარის (2018: 1,029,723,825) (წყარო: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=306>). ამდენად, მისო სს „ჯი-აი-სი“ს სასესიო წილობრივი მაჩვენებელი საკმაოდ მცირეა და ის შეადგენს 0.335%-ს (2018: 0.349%).

ქვემოთ მოცემულია მისო-ს მიერ მიღებული სესხების მოცულობების დიაგრამა წინა წლებში. იხ. ცხრილი №5) უნდა აღინიშნოს, რომ დიაგრამაზე არ არის მოცემული 2019 წლის ბოლოსთვის მიღებული სესხების მოცულობა, რადგანაც 2019 წლის დეკემბრის

მდგომარეობით ფიზიკური პირებისაგან მიღებული სესხები დაიფარა სრულად ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვადაზე ადრე.

ცხრილი № 5.



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

- 2017 წ. - 26.63%;
- 2018 წ. - 26.18%.
- 2019 წ. – 24%

მენეჯმენტს შენარჩუნებული აქვს სტაბილური მოცულობების სასესხო პორტფელი, სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთები და ასევე საკმაოდ მაღალი წმინდა მოგება. 2019 წლის შედეგების მიხედვით მოგება შეადგენს 475,851 ლარს (2018: 286,448 ლარი).

კომპანიის სამომავლო გეგმები

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

- შეამციროს სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ეს შესაძლებელი იქნება სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდის შემთხვევაში;
- გააუმჯობესოს სასესხო პორტფელის ხარისხი, რაც შეამცირებს სესხების დანაკარგების რეზერვს და შესაბამისად გაზრდის წმინდა მოგებას;
- გააუმჯობესოს კლიენტურის მომსახურების დონე.

უნდა აღინიშნოს, რომ მთელ მსოფლიოში და თავისთავად საქართველოში პანდემიით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა ზარალმა და შესაბამისად, მოსახლეობის მსყიდველუნარიანობის შემცირებამ ნეგატიურად იმოქმედა საფინანსო სექტორზეც. ამდენად რთულია რაიმე რეალური პროგნოზის გაკეთება 2020 წლის ფინანსური შედეგების შესახებ. ყველაფერი დამოკიდებული იქნება ქვეყანაში ეკონომიკის ისეთი ძირითადი სექტორების დროულად ამოქმედებაზე, როგორიცაა ვაჭრობა, მშენებლობა და ტურიზმი, რომლებიც ასევე ერთმანეთზეა დამოკიდებული. მიუხედავად ამისა შევეცადეთ გაგვეკეთებინა 2020 წლის მოგება-ზარალის პესიმისტური, საბაზისო და ოპტიმისტური პროგნოზი (წარმოდგენილია ქვემოთ) რათა მენეჯმენტს შესაძლებლობა ჰქონდეს ოპერატიული ქმედებისა.

RI	მოგება–ზარალის უწყისი	პესიმ.	საბაზისო	ოპტიმ.
		სულ	სულ	სულ
N				
საპროცენტო შემოსავლები				
1	ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	7,000	6,000	5,000
2	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	500,000	650,000	800,000
3	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	-	-	-

4	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	10,000	15,000	20,000
5	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-
6	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	-	-	-
7	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	517,000	671,000	825,000

საპროცენტო ხარჯები

8	საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
9	ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
10	იურიდიული პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
11	ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
12	იურიდიულ პირებზე გაცემულ საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
13	სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-
14	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	-	-	-
16	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	517,000	671,000	825,000

არასაპროცენტო შემოსავლები

17	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	22,000	32,000	42,000
17.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განეული მომს. მიხედვით	40,000	50,000	60,000
17.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომს. მიხედვით	18,000	18,000	18,000
18	მიღებული დივიდენდები	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,000	3,000	3,000
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(30,000)	(30,000)	(30,000)
22	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-	-	-
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	-	-	-
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	(5,000)	5,000	15,000

არასაპროცენტო ხარჯები

25	განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	10,000	10,000	10,000
26	პერსონალის ხარჯები	480,000	480,000	480,000

27	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	10,700	10,700	10,700
28	იჯარის ხარჯები	24,000	24,000	24,000
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	20,000	20,000	20,000
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	10,000	10,000	10,000
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	554,700	554,700	554,700
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(559,700)	(549,700)	(539,700)

33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(42,700)	121,300	285,300
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(150,000)	(130,000)	(110,000)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(60,000)	(60,000)	(60,000)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(210,000)	(190,000)	(170,000)
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	167,300	311,300	455,300
39	მოგების გადასახადი	25,095	46,695	68,295
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	142,205	264,605	387,005
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	3,000	3,000	3,000
42	წმინდა მოგება	145,205	267,605	390,005

შექმნილი სიტუაციიდან გამომდინარე კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს ისე წარმართოს თავისი საქმიანობა, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის მისი ფინანსური მაჩვენებლები იყოს დამაკმაყოფილებელი და ამავე დროს კლიენტების ფინანსური მდგომარეობა შეძლებისდაგვარად არ დამძიმდეს აღებულის სესხის გადახდისუნარიანობის თვალსაზრისით.

სს მისო „ჭი-აი-სი“-ს
დირექტორი

ვახტანგ მალრაძე

სს მისო „ჭი-აი-სი“-ს
ბუღალტერი

ცირა თურმანიძე

მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დაგვეგმოს კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მისოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მისოს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება მისო უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენილობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

11 ივნისი 2020

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე



სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს
დასრულებული წლისთვის

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	4	901,363	938,239
საპროცენტო ხარჯი	4	(26,367)	(15,969)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4	874,996	922,270
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11,13	74,443	(137,200)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		949,439	785,070
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	5	19,428	45,555
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(542,409)	(568,229)
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	44,070	(100,979)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	153,107	151,167
მოგება დაბეგვრამდე		623,635	312,584
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(147,784)	(26,136)
წლის მოგება		475,851	286,448
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში		475,851	286,448
შემოსავალი ერთ აქციაზე	24	19.06	11.47

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	37,983	28,441
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	95,626	-
საინვესტიციო ქონება	11	79,172	284,806
არამატერიალური აქტივები	12	59,295	50,673
გაცემული სესხები	13	3,519,445	3,597,382
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	430,689	304,830
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	23,262	8,654
სხვა აქტივები	21	8,364	17,170
სულ აქტივები		4,253,836	4,291,956
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	16	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	16	889,782	975,885
სულ კაპიტალი		4,063,700	4,149,803
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	17	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	19	141,891	-
სხვა ვალდებულებები	20	48,245	45,903
სულ ვალდებულებები		190,136	142,153
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,253,836	4,291,956

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	კაპიტალი აქციებიდან	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის	16	2,497,100	676,818	1,217,570	4,391,488
წლის მოგება		-	-	286,448	286,448
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(528,133)	(528,133)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	975,885	4,149,803
ფასს 16-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება	3	-	-	(43,159)	(43,159)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის კორექტირების შემდეგ		-	-	932,726	4,106,644
წლის მოგება		-	-	475,851	475,851
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(518,795)	(518,795)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	16	2,497,100	676,818	889,782	4,063,700

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მალრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

		2019	2018
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		623,635	312,584
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)		-	(96,107)
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	11,13	83,137	148,517
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,11,12	30,368	17,429
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	(44,070)	100,979
საპროცენტო ხარჯი	4	26,367	15,969
საპროცენტო შემოსავალი	4	(901,363)	(938,293)
ფულ. ნაკ. საოპ. საქმ. საოპ. აქტ. და ვალდ. ცვლილებებამდე		(181,926)	(438,868)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
მიღებული სესხები	17	(96,250)	(56,690)
გაცემული სესხები	13	58,722	(748,587)
სხვა აქტივები	21	(2,104)	32,947
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	2,089	16,968
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(219,469)	(1,194,230)
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	(147,784)	(26,136)
მიღებული პროცენტები	5	876,218	1,385,585
გადახდილი პროცენტი	5	(26,367)	(15,969)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		482,598	149,250
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(18,534)	-
საინვესტიციო ქონების შეძენა	11	-	-
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	11	194,713	14,917
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(19,077)	(30,453)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		157,102	(15,536)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(5,588)	-
გადახდილი დივიდენდი	16	(518,795)	(528,133)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(524,383)	(528,133)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	7	10,542	(22,846)
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)		125,859	(417,265)
1 იანვრის მდგომარეობით	15	304,830	722,095
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	430,689	304,830

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი.

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი



27	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	10,700	10,700	10,700
28	იჭარის ხარჯები	24,000	24,000	24,000
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	20,000	20,000	20,000
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	10,000	10,000	10,000
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	554,700	554,700	554,700
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(559,700)	(549,700)	(539,700)

33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(42,700)	121,300	285,300
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(150,000)	(130,000)	(110,000)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(60,000)	(60,000)	(60,000)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(210,000)	(190,000)	(170,000)
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	167,300	311,300	455,300
39	მოგების გადასახადი	25,095	46,695	68,295
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	142,205	264,605	387,005
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	3,000	3,000	3,000
42	წმინდა მოგება	145,205	267,605	390,005

შექმნილი სიტუაციიდან გამომდინარე კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს ისე წარმართოს თავისი საქმიანობა, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის მისი ფინანსური მაჩვენებლები იყოს დამაკმაყოფილებელი და ამავე დროს კლიენტების ფინანსური მდგომარეობა შეძლებისდაგვარად არ დამძიმდეს აღებულის სესხის გადახდისუნარიანობის თვალსაზრისით.

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
დირექტორი

ვახტანგ მაღრაძე

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
ბუღალტერი

ცირა თურმანიძე



Handwritten signature in blue ink.