

შპს მისო MJC

**ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	13
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	14
7 გაცემული სესხები	14
8 სხვა აქტივები	15
9 მიღებული სესხები	16
10 საწესდებო კაპიტალი	16
11 მოგება/ზარალი საგალუტო სახსრების გადაფასებიდან	16
12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16
13 ფინანსური რისკების მართვა	17
14 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	19
15 კაპიტალის მართვა	20
16 დაკავშირებული მხარეები	20
17 პირობითი ვალდებულებები	21
18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	21
19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	21

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 21

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მასხარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

ლამქარა ლამქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შპს მისო MJC-ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო "MJC"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული არასრულყოფილი განმარტებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისა, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამის გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადი", შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახადი"-ს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში არ არის გახსნილი ინფორმაცია გაცემული სესხების უზრუნველყოფების რეალური ღირებულების შესახებ.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011



თარიღი: 30 ივნისი 2020

თბილისი, საქართველო

შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	517,902	513,155
გაცემული სესხები	7	5,846,560	5,763,193
ძირითადი საშუალებები		45,710	27,257
საგადასახადო აქტივები		2,695	18,513
სხვა აქტივები	8	88,623	80,193
სულ აქტივები		6,501,490	6,402,311
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9	4,035,929	4,660,309
ფინანსური იჯარა		20,593	-
სხვა ვალდებულებები		27,066	12,847
სულ ვალდებულებები		4,083,588	4,673,156
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,000,000	750,000
საერთო რეზერვი		20,000	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,397,902	979,155
სულ კაპიტალი		2,417,902	1,729,155
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,501,490	6,402,311

მასხარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	517,902	513,155
გაცემული სესხები	7	5,846,560	5,763,193
ძირითადი საშუალებები		45,710	27,257
საგადასახადო აქტივები		2,695	18,513
სხვა აქტივები	8	88,623	80,193
სულ აქტივები		6,501,490	6,402,311
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9	4,035,929	4,660,309
ფინანსური იჯარა		20,593	-
სხვა ვალდებულებები		27,066	12,847
სულ ვალდებულებები		4,083,588	4,673,156
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,000,000	750,000
საერთო რეზერვი		20,000	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,397,902	979,155
სულ კაპიტალი		2,417,902	1,729,155
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,501,490	6,402,311

მასხარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

ლ.შქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	1,131,163	1,238,752
საპროცენტო ხარჯი	9	(498,255)	(618,186)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		632,908	620,566
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	582,900	668,695
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11	(69,013)	(122,190)
სხვა შემოსავალი		49,008	37,261
საოპერაციო შემოსავალი		1,195,803	1,204,332
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(275,588)	(288,563)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(28,165)	(10,609)
სხვა აქტივების გაუფასურება		-	(97,680)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	93,473	343,227
მოგება დაბეგვრამდე		985,523	1,150,707
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(126,776)	(118,492)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		858,747	1,032,215
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		858,747	1,032,215

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

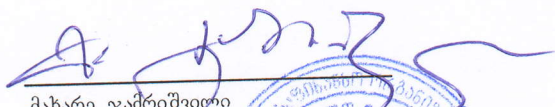
შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	1,131,163	1,238,752
საპროცენტო ხარჯი	9	(498,255)	(618,186)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		632,908	620,566
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	582,900	668,695
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11	(69,013)	(122,190)
სხვა შემოსავალი		49,008	37,261
საოპერაციო შემოსავალი		1,195,803	1,204,332
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	12	(275,588)	(288,563)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(28,165)	(10,609)
სხვა აქტივების გაუფასურება		-	(97,680)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	93,473	343,227
მოგება დაბეგვრამდე		985,523	1,150,707
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(126,776)	(118,492)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		858,747	1,032,215
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		858,747	1,032,215

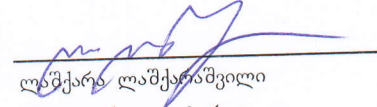


მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020





ლამყარ ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	-	4,835	254,835
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	1,032,215	1,032,215
გატანილი დივიდენდი	-	-	(57,895)	(57,895)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	-	979,155	1,729,155
საწესდებო კაპიტალი	250,000	-	-	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	858,747	858,747
საერთო რეზერვი	-	20,000	-	20,000
გატანილი დივიდენდი	-	-	(440,000)	(440,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	-	4,835	254,835
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	1,032,215	1,032,215
გატანილი დივიდენდი	-	-	(57,895)	(57,895)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	-	979,155	1,729,155
საწესდებო კაპიტალი	250,000	-	-	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	858,747	858,747
საერთო რეზერვი	-	20,000	-	20,000
გატანილი დივიდენდი	-	-	(440,000)	(440,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

ლ.შქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,413,400	7,488,465
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		1,066,269	1,184,212
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		578,723	670,188
გაცემული სესხები		(7,189,592)	(7,809,908)
გადახდილი ხელფასები		(158,592)	(139,188)
გადახდილი გადასახადები		(162,940)	(192,725)
საოპერაციო ხარჯები		(69,502)	(91,392)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,477,766	1,109,652
სხვა აქტივების შეძენა		-	(126,130)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(14,729)	(22,441)
სხვა აქტივების გაყიდვა		25,000	30,000
კაპიტალის შევსება		250,000	500,000
საერთო რეზერვის შევსება		20,000	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		280,271	381,429
გადახდილი დივიდენდები		(440,000)	(57,895)
მიღებული სესხები		7,121,585	4,626,225
სესხის პროცენტის დაფარვა		(474,296)	(568,740)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(8,011,603)	(5,479,103)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(1,804,314)	(1,479,513)
საკუთრო სხვაობის შედეგი		51,024	5,290
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(46,277)	11,568
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		513,155	496,297
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	517,902	513,155

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,413,400	7,488,465
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		1,066,269	1,184,212
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		578,723	670,188
გაცემული სესხები		(7,189,592)	(7,809,908)
გადახდილი ხელფასები		(158,592)	(139,188)
გადახდილი გადასახადები		(162,940)	(192,725)
საოპერაციო ხარჯები		(69,502)	(91,392)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,477,766	1,109,652
სხვა აქტივების შეძენა		-	(126,130)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(14,729)	(22,441)
სხვა აქტივების გაყიდვა		25,000	30,000
კაპიტალის შევსება		250,000	500,000
საერთო რეზერვის შევსება		20,000	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		280,271	381,429
გადახდილი დივიდენდები		(440,000)	(57,895)
მიღებული სესხები		7,121,585	4,626,225
სესხის პროცენტის დაფარვა		(474,296)	(568,740)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(8,011,603)	(5,479,103)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(1,804,314)	(1,479,513)
საკურსო სხვაობის შედეგი		51,024	5,290
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(46,277)	11,568
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		513,155	496,297
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	517,902	513,155

მასხარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს მისო MJC



ლამპარა ლამპარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მიკრო და სალომბარდე სესხების გაცემა. კომპანია ძირითადად გაცემს უზრუნველყოფილ სესხებს. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC -ის დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მახარე ჯამრიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე (მინიმუმ 500,000 ლარი 2018 წლის 1 სექტემბრამდე) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დებოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საქართველო კორუფციის დაბალი დონით გამოირჩევა საერთაშორისო გამჭვირვალობა 2016 წლის გლობალური კორუფციის ბარომეტრის მიხედვით.

3 მომზადების საფუძველი

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს.

ბ) ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აცვლიებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. 2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 15-მა ჩაანაცვლა შემოსავლების აღიარების არსებული პრინციპი, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15- ი ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაგისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი.

გ) წილობრივი დაფარვის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება - ფასს 2 - ის ცვლილება;

დ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტებში - ფასს 4 -ის ცვლილება;

ე) საინვესტიციო ქონების ტრანსფერები - ბასს 40 - ის ცვლილება;

ვ) ფასს 22 უცხოური ვალუტის გარიგებები;

ზ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 11%-ს ლარში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: საღარიბოში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლიუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

4.4 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

4.5 მოგების გადასახადი

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

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

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

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიულ პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოძეგვების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითადი დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემული მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.6 სხვა ვალდებულებები

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

4.7 საწესდებო კაპიტალი

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.9 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო აღიარდება საკასო მეთოდით. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ჯარიმებიდან შემოსავლებზე საკასო მეთოდის გამოყენება უფრო გონივრულია, უკეთ ასახავს რეალურ საოპერაციო შედეგებს და შესაბამისად გვაწვდის სწორ ინფორმაციას მსგავს შემოსავლებზე. ჯარიმებიდან შემოსული შემოსავლების აღიარება საკასო მეთოდით გაუფასურებულ სესხებზე.

4.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ევრო	3.2095	3.0701

4.11 ურთიერთგადაფარვა

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

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

5 კრიტიკული საღარიცხო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	29,797	4,472
საღარი	488,105	508,683
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	517,902	513,155
ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ლარი	293,529	227,271
უცხოური ვალუტა	224,373	285,884
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	517,902	513,155

კომპანიის ფულადი სახსრები ძირითადად განთავსებულია საღარიში. ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს განთავსებული ფულადი სახსრები, არ წარმოშობენ საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც ფიტჩის მიერ შეფასებულია BB- ის მქონედ (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ძირი	7,301,810	7,355,102
პროცენტი	200,738	157,552
მთლიანი სასესხო პორტფელი	7,502,548	7,512,654
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(1,655,988)</i>	<i>(1,749,461)</i>
წმინდა პორტფელი	5,846,560	5,763,193

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2019 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 10%-ით, 90-დან 150 დღემდე 30%-ით, 150-დან 180 დღემდე 50%-ით, ხოლო 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

კომპანია მისალბ ძირზე ქმნის ანარიცხებს. დარეზერვება ხდება სესხის გაცემის მომენტში 2%, იმ შემთხვევაში თუ სესხი ვადაგადაცილებაშია 30 დღემდე, რეზერვი იზრდება 5%-მდე. თუ ვადაგადაცილება არის 30-60 დღის შუალედში, რეზერვი იზრდება 10%-მდე, 61-90 დღემდე 30%, 91-120 დღემდე 70%, ხოლო, თუ ვადაგადაცილება აჭარბებს 120 დღეს მაშინ 100%-ით ხდება დარეზერვება. რეზერვდება, როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2019	2018
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	1,749,461	2,288,186
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	215,050	-
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	-	(195,498)
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(308,523)	(343,227)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,655,988	1,749,461
კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
იპოთეკური სესხი	471,079	676,194
ლომბარდი	660,084	562,558
სულ	1,131,163	1,238,752

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	0%	5,253,281	-
>0<=30	10%	391,434	39,143
>30<=60	30%	297,303	89,192
>60<=90	50%	65,756	32,879
>90<=120	100%	1,494,774	1,494,774
> 120			
სულ		7,502,548	1,655,988

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	4,675,105	93,501
>0<=30	5%	560,811	28,041
>30<=60	10%	289,315	28,932
>60<=90	30%	253,967	76,190
>90<=120	70%	177,023	123,916
> 120	100%	1,398,881	1,398,881
სულ		7,355,102	1,749,461

8 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	69,213	76,413
გირათი დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	16,610	-
სხვა აქტივები	2,800	3,780
სულ სხვა აქტივები	88,623	80,193

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

9 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიღებული სესხები ბანკებისგან დოლარში	2,299,980	2,982,993
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	1,011,453	571,206
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	724,496	1,104,432
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	-	1,678
სულ მიღებული სესხები	4,035,929	4,660,309
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მოკლევადიანი სესხები	4,016,906	4,652,076
გადასახდელი პროცენტი	19,023	8,233
სულ მიღებული სესხები	4,035,929	4,660,309
საპროცენტო ხარჯი	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	372,848	481,652
საპროცენტო ხარჯი ლარში	122,024	136,534
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	3,383	-
სულ საპროცენტო ხარჯი	498,255	618,186

2 სახის სესხია აღებული თიბისი ბანკიდან, სალომბარდე სესხი და ბიზნეს სესხი. ორივე სესხი აღებულია აშშ დოლარში. სალომბარდე სესხის უზრუნველყოფას წარმოადგენს ოქრო, სესხის ძირი თანხაა 445,790 აშშ დოლარი. ბიზნეს სესხის უზრუნველყოფას წარმოადგენს უძრავი ქონება და პირადი თავდებობა, სესხის ძირი თანხაა 356,240 აშშ დოლარი.

2 სესხია მიღებული დამფუძნებლისგან, მახარე ჯამრიშვილისგან. ერთი სესხის ძირი თანხაა 1,000,000 ლარი, გადასახდელი პროცენტი 11,453 ლარი. მეორე სესხის ძირი თანხაა 250,000 აშშ დოლარი, გადასახდელი პროცენტი 2,640 აშშ დოლარი.

10 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 250,000 ლარით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,000,000 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 750,000 ლარს.

11 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2019	2018
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	390,040	410,741
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(459,053)	(532,931)
სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(69,013)	(122,190)

12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2019	2018
ხელფასის ხარჯი	200,237	173,986
სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი	17,786	11,104
საკომისიო ხარჯი	13,697	16,403
საკონსულტაციო ხარჯი	11,800	33,040
კომუნიკაციის ხარჯი	7,295	1,451
გადახდილი გადასახადები	2,214	2,078
იჯარის ხარჯი	-	22,801
სხვა საერთო ხარჯი	22,559	27,700
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	275,588	288,563

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

13 ფინანსური რისკების მართვა

13.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	293,529	224,373	517,902
გაცემული სესხები (წმინდა)	5,846,560	-	5,846,560
სხვა აქტივები	85,823	-	85,823
სულ ფინანსური აქტივები	6,225,912	224,373	6,450,285
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,011,453	3,024,476	4,035,929
ფინანსური იჯარა	20,593	-	20,593
სხვა ვალდებულებები	5,763,193	-	5,763,193
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,795,239	3,024,476	9,819,715
წმინდა სავალუტო პოზიცია	(569,327)	(2,800,103)	
2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	227,271	285,884	513,155
გაცემული სესხები (წმინდა)	5,763,193	-	5,763,193
სხვა აქტივები	76,413	-	76,413
სულ ფინანსური აქტივები	6,066,877	285,884	6,352,761
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	572,884	4,087,425	4,660,309
სხვა ვალდებულებები	12,847	-	12,847
სულ ფინანსური ვალდებულებები	585,731	4,087,425	4,673,156
წმინდა სავალუტო პოზიცია	5,481,146	(3,801,541)	

13.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

		2019	2018
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	280,010	380,154
	-5%	140,005	190,077
	5%	(140,005)	(190,077)
	10%	(280,010)	(380,154)

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

13 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

13.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

2019 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	517,902	-	-	-	517,902
გაცემული სესხები	5,846,560	-	-	-	5,846,560
სხვა აქტივები	85,823	-	-	-	85,823
სულ აქტივები	6,450,285	-	-	-	6,450,285
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,035,929	-	-	-	4,035,929
ფინანსური იჯარა	20,593	-	-	-	20,593
სხვა ვალდებულებები	27,066	-	-	-	27,066
სულ ვალდებულებები	4,083,588	-	-	-	4,083,588
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,366,697	-	-	-	2,366,697
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,366,697	-	-	-	
2018 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	513,155	-	-	-	513,155
გაცემული სესხები	5,763,193	-	-	-	5,763,193
სხვა აქტივები	76,413	-	-	-	76,413
სულ აქტივები	6,352,761	-	-	-	6,352,761
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,660,309	-	-	-	4,660,309
სხვა ვალდებულებები	12,847	-	-	-	12,847
სულ ვალდებულებები	4,673,156	-	-	-	4,673,156
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,679,605	-	-	-	1,679,605
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,679,605	-	-	-	

13.3 საკრედიტო რისკი

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

13 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**13.3 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	29,797	4,472
გაცემული სესხები	5,846,560	5,763,193
სულ	5,876,357	5,767,665

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა რუსეთის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე უძრავი, მოძრავი ქონების ან ტექნიკის დაგირავების შედეგად სესხების გაცემა-არ გაცემას.

14 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

14.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

ღონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

14.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ლონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდთა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაზირო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

15 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღებნილება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საწესდებო კაპიტალი	750,000	250,000
კაპიტალის ზრდა	250,000	500,000
სულ კაპიტალი	1,000,000	750,000

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 500,000 ლარს.

16 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-19	ფინანსური იჯარა	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	20,593	1,716,925	19,024
სულ	20,593	1,716,925	19,024

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	ღივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	440,000	197,755	24,000
ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	33,150
სულ	440,000	197,755	57,150

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-18	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	1,667,406	8,233
სულ	1,667,406	8,233

16 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი	იჯარის ხარჯი	ძირითადი საშუალების შეძენა	დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	18,000	17,237	57,895	170,526	24,000
ხელმძღვანელობის წევრები	4,800	-	-	-	30,000
სულ	22,800	17,237	57,895	170,526	54,000

17 პირობითი ვალდებულებები**სასამართლო დავები**

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

18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო დადგა მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის („COVID 19“) გავრცელების საფრთხის წინაშე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. მსოფლიოსა და საქართველოში შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი 2020 წლის 22 მარტიდან 2020 წლის 22 მაისის ჩათვლით პერიოდზე. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიის საქმიანობა მეტწილად დამოკიდებულია მის ძირითად მომხმარებელზე და მენეჯმენტს არ შეუძლია შეაფასოს COVID 19-ის გავლენა აღნიშნული მომხმარებლის ლიკვიდურობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მიმდინარე პერიოდში, კომპანიის მენეჯმენტი ვერ აკეთებს ზუსტ პროგნოზს თუ რა ეფექტი ექნება ამ მოვლენას კომპანიის საქმიანობაზე.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "MJC"-ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „MJC“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 30 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2020 წლის 23 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.



მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 23 სექტემბერი, 2020

თბილისი, საქართველო

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

მმართველობის ანგარიშგება

შინაარსი:

1. კომპანიის შესახებ;
2. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის საქმიანობის მიმოხილვა;
3. კომპანიის განვითარების გეგმები;
4. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა.

1. კომპანიის შესახებ

დასახელება: შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება.

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 416297509

რეგისტრაციის თარიღი: 30 იანვარი 2012 წელი

მისოდ რეგისტრაციის თარიღი: 4 ნოემბერი 2013 წელი

იურიდიული მისამართი: ქ.რუსთავი ლეონიძისა და მესხიშვილის ქუჩების გადაკვეთა.

დირექტორი: მახარე ჯამრიშვილი

ტელეფონის ნომერი: 0341 27 05 70

ვებ-საიტი: WWW.MJC.GE

2. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის საქმიანობის მიმოხილვა

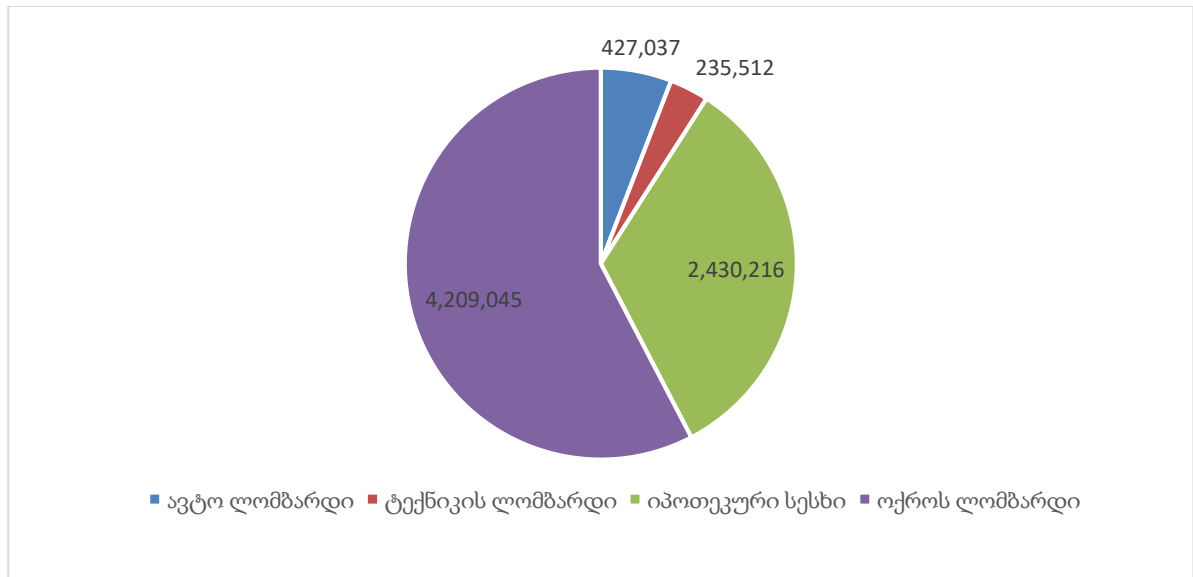
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის, შემდგომში მოხსენიებული როგორც კომპანია, ძირითადი საქმიანობაა სესხების გაცემა, ხოლო დამხმარე საქმიანობაა ვალუტის კონვერტაცია და ავტოლიზინგი.

ბაზარზე კომპანია წარმოდგენილია ქალაქ რუსთავში ლეონიძისა და მესხიშვილის კვეთაზე არსებული ცენტრალური ოფისისა და კოსტავას ქუჩაზე არსებული ფილიალის სახით.

კომპანიის კლიენტებს წარმოადგენენ რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები მთელი საქართველოს მასშტაბით. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰქონდა 8844 გაცემული სესხი 3 იურიდიულ და 5354 ფიზიკურ პირზე.

კომპანია გასცემს მხოლოდ უზრუნველყოფილ სესხებს. კომპანიის ძირითადი პროდუქტებია:

1. ოქროს ლომბარდი.
2. ტექნიკის ლომბარდი.
3. იპოთეკური სესხი.
4. ავტო ლომბარდი.



დიაგრამიდან ჩანს რომ კომპანია ძირითადად გასცემს ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებსა და იპოთეკურ სესხებს.

კომპანიას აქვს გაცემული სესხები ქართულ და უცხოურ ვალუტაში. ეროვნულმა ბანკმა 2017 წლიდან აკრძალა 100 000 ლარის ექვივალენტამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. რამაც გამოიწვია უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების შემცირება.

ცხრილი 1. ქართულ და უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები.

	2015 წელი	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელ
ლარში გაცემული სესხების ნაშთები	1 602 530	1 785 577	3 694 243	5 251 678	5 805 379
უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები	6 376 833	6 327 996	3 435 194	2 103 424	1 496 431

ვალუტის კონვერტაცია კომპანიის დამხმარე საქმიანობაა. 2019 წლიდან კომპანია კლიენტებს სთავაზობს აშშ დოლარის, ევროს, რუსული რუბლის, ბრიტანული გირვანქა სტერლინგის, აზერბაიჯანული მანათის, თურქული ლირის, სომხური დრამის გაცვლას.

ზემოთ მიმოვიხილეთ ის ძირითადი საქმიანობები რომელთა მეშვეობითაც კომპანია იღებს შემოსავლებს. გარდა ამისა მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქტიურადაა ჩართული კორუფციასთან ბრძოლაში. კომპანია ებრძვის თაღლითობასა და ფულის გათეთრებას და აქტიურად თანამშრომლობს ეროვნული ბანკის შესაბამის განყოფილებებთან და შინაგან საქმეთა სამინისტროსთან.

კომპანია თავის საქმიანობას ახორციელებს საკუთარი კაპიტალითა და მოზიდული სახსრებით. საკუთარი კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისგან და დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებისგან.

ცხრილი 2. საკუთარი კაპიტალის შემადგენლობა წლების მიხედვით:

	2015 წელი	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი
განადღებული საწესდებო კაპიტალი	250 000	250 000	250 000	750 000	1 000 000
გაუნაწილებელი მოგება	821 345	443 335	4 835	979 155	1 397 902
სულ კაპიტალი:	1 071 345	693 335	254 835	1 729 155	2 397 902

კომპანიის დამფუძნებელი და დირექტორია მახარე ჯამრიშვილი. შესაბამისად კომპანიაში შეუძლებელია ადგილი ჰქონდეს ინტერესთა კონფლიქტს.

კომპანიას ასევე კარგი საქმიანი ურთიერთობა აქვს ინვესტორებთან.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას მოზიდული სახსრები აქვს თიბისი ბანკისგან და ფიზიკური პირებისგან. აღსანიშნავია რომ მთელი საქმიანი ურთიერთობის მანძილზე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას არ ჰქონია ინვესტორებთან რაიმე უთანხმოება. კომპანია სრული პასუხისმგებლობით ეკიდება თავის ვალდებულებებს და დროულად იხდის დარიცხულ გადასახდელ პროცენტებს.

ცხრილი 3. მოზიდული სახსრების სტრუქტურა:

	2015 წელი	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი
თიბისი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	5 113 880	4 816 480	3 375 090	2 984 671	2 299 980
ფიზიკური პირებისგან ნასესხები სახსრები	1 687 290	1 525 490	1 971 060	1 675 638	1 735 949
სულ მოზიდული სახსრები	6 801 170	6 341 970	5 346 150	4 660 309	4 015 336

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ში დასაქმებულია 16 ადამიანი. კომპანიის პერსონალი იყოფა ორ ნაწილად: ადმინისტრაცია და საოპერაციო ნაწილი.

კომპანიის ადმინისტრაცია წარმოდგენილია დირექტორის, მენეჯერის, დირექტორის მოადგილის, მთავარი ბუღალტრის, დამხმარე ბუღალტრის, AML სპეციალისტისა და იურისტის სახით.

კომპანიის საოპერაციო ნაწილი შედგება 6 მოლარე-ოპერატორისგან და 3 მოლარისგან. კლიენტთა მომსახურება ხდება საოპერაციო ნაწილში. უზრუნველყოფის ღირებულების შეფასება და სესხის დამტკიცება ხდება საოპერატოროში. ხოლო სესხების გაცემა წარმოებს სალაროდან. ოპერატორებს არ აქვთ უფლება დაამტკიცონ 1000 ლარზე მეტი ღირებულების სესხი მენეჯერისა და დირექტორის ნებართვის გარეშე. იპოთეკური და ავტო სესხების გაცემა ხდება მხოლოდ დირექტორის ნებართვით.

კლიენტები გადახდებს აწარმოებენ სალაროში ნაღდი ფულის შემოტანით და ასევე საბანკო ანგარიშზე თანხის გადმორიცხვით. კომპანია კლიენტებს ემსახურება 24 საათის განმავლობაში.

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

2020 წლის დასაწყისში დაიწყო გლობალური პანდემია რაც, მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოს სახელმწიფო წარმატებით უმკლავდება ვირუსის გავრცელებას, დიდ გავლენას მოახდენს ფინანსურ სექტორზე. შესაბამისად ველოდებით ვადაგადაცილებული სესხების ოდენობის 20-30 %-იან ზრდას.

თუმცა შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“ მაქსიმალურად მოქნილი მექანიზმებით უთანხმდება მსესხებლებს რათა მათ შეძლონ თანხის ეტაპობრივი გადახდა. ყოველივე ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე 2020 წელი იქნება მეტად რთული თუმცა შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“ მზად არის გაუმკლავდეს გამოწვევებს.

4. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

ისევე როგორც ნებისმიერ ბიზნესში, საფინანსო საქმიანობის სფეროშიც არსებობს რისკები და გაურკვევლობა. შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ზე მოქმედი რისკები შეგვიძლია დავყოთ შიდა და გარე რისკებად. შიდა რისკები არის ისეთი რისკები რომელთა სრული კონტროლი და აღმოფხვრაც შეუძლია კომპანიას.

კომპანიის შიდა რისკები იყოფა საოპერაციო და ფინანსურ რისკებად. საოპერაციო რისკების შესამცირებლად კომპანია ითვალისწინებს მარეგულირებელი ორგანოების ყველა სტანდარტს.

კომპანიას ოფისების უსაფრთხოების მიზნით დამონტაჟებული აქვს სასიგნალიზაციო სისტემა. ობიექტის ფანჯრები შემოსილია გისოსებით. ობიექტებს იცავს დაცვის პოლიცია.

კომპანიის ვიდეომეთვალყურეობის სისტემა განთავსებულია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შიგნით და გარეპერიმეტრზე. ვიდეომეთვალყურეობის სისტემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შიგნით განთავსებულია ისეთი განლაგებით, რომ შესაძლებელი იყოს შემომსვლელი პირების ვიზუალურად დანახვა და იდენტიფიკაცია.

კომპანიის სალარო აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სტანდარტებს. კომპანიის სალაროები არის არანაკლებ 4 კვადრატული მეტრი. აღჭურვილია ბრონირებული მინითა და რკინის სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო. სალაროში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები.

სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

კომპანია სწორად მართავს ფინანსურ რისკებსაც, როგორცაა ლიკვიდურობის რისკი და კაპიტალის ადეკვატურობა. კომპანიას მუდმივად აქვს იმის საშუალება რომ დროულად დაფაროს თავისი ვალდებულებები. კომპანია არ გაცემს საბლანკო, არაუზრუნველყოფილ სესხებს რითაც მინიმუმამდე ამცირებს სესხის შესაძლო დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს. მიუხედავად იმისა რომ გაცემული სესხის თანხის ამოღება ნებისმიერ დროს შესაძლებელია უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით, კომპანია მაინც რეზერვებში ასახავს ვადაგადაცილებულ სესხებს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციის შესაბამისად.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

გარე რისკებია ისეთი რისკები, რომელთაც კომპანია ვერ აკონტროლებს, მაგრამ შეუძლია მიიღოს გარკვეული ზომები ასეთი რისკების თავიდან ასაცილებლად ან ზარალის მინიმუმამდე შესამცირებლად.

გარე რისკებია: მაკროეკონომიკური რისკები, ეროვნული ვალუტის ხშირი ცვალებადობა, ეკონომიკური არასტაბილურობა, ინფლაცია, სტიქიები და კატასტროფები, ასევე პოლიტიკური ცვლილებები და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ მიღებული რეგულაციები.

კომპანია განსაკუთრებით მგრძნობიარეა ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიმართ. საპროცენტო განაკვეთების ზედა და ქვედა ზღვარი, სესხების მოცულობის შეზღუდვა, უცხოურ ვალუტაში სესხების გაცემის შეზღუდვა რეალურად აფერხებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სწრაფ განვითარებასა და ზრდას. მიუხედავად ამისა რომ ეს შეზღუდვები არახელსაყრელია. კომპანია ითვალისწინებს აბსოლიტურად ყველა ახალ კანონსა და რეგულაციას.

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის დირექტორი

მახარე ჯამრიშვილი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის მთავარი ბუღალტერი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

