

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	I-IV
მოგება-ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	4
განმარტებითი შენიშვნები	5-34

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შემდგომი პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Piazza Capital“-ს მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Piazza Capital“-ის („მისო“) თანდართული 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, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში ასახული საკითხის შესაძლო ეფექტისა, 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 შესაბამისად

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში მისომ მფლობელებზე გაანაწილა დივიდენდი 323,597 ლარის ოდენობით რომელიც 230,160 ლარით აღემატება მისოს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებას. ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მისოს დივიდენდის განაწილება შეუძლია, მხოლოდ დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებიდან. დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებაზე გადაჭარბებული თანხის მფლობელებზე გადანაწილება მიიჩნევა, როგორც გაცემული სესხი დამფუძნებელზე ან მფლობელების კაპიტალის შემცირება. მფლობელებზე გაცემული ფულადი სახსრების დივიდენდად არასწორი კლასიფიკაციის გამო, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება და ასახული აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შემცირებულია 230,160 ლარით. ვინაიდან აღნიშნულ კლასიფიკაციას მატერიალური ზეგავლენა აქვს ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ელემენტებზე, ჩვენი მოსაზრება საწყის ნაშთზე მოდიფიცირებულია.

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

ხელმძღვანელობისა 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 შესაფერისი 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 დავასკვნიტ, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ვგეგვალემა 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 საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე



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 საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,467,713	1,058,578
საპროცენტო ხარჯი	4	(277,146)	(259,253)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	16	(7,788)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,182,779	799,325
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	9	(121,004)	(604,716)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		1,061,775	194,609
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(225,737)	(207,098)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	6	3,057	41,125
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		3,987	3,747
მოგება დაბეგვრამდე		843,082	32,383
მოგება დაბეგვრამდე	7	(98,639)	(89,931)
წლის მოგება		744,443	(57,548)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	956,066	593,397
გაცემული სესხები	9	5,017,827	4,366,213
ძირითადი საშუალებები	10	1,925	3,003
აქტივის გამოყენების უფლება	11	45,874	-
არამატერიალური აქტივები	12	10,304	17,838
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	-	8,889
სხვა აქტივები		60,775	34,883
სულ აქტივები		6,092,771	5,024,223
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება		297,381	(287,707)
სულ კაპიტალი		1,310,751	725,663
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,710,160	4,282,560
საიჯარო ვალდებულებები	16	54,540	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	13	1,320	-
სხვა ვალდებულებები		16,000	16,000
სულ ვალდებულებები		4,782,020	4,298,560
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,092,771	5,024,223

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერა ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

სულხან ჯორთბეგაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	14ს	261,820	37,520	299,340
ფასს 9-ის ეფექტი			55,918	55,918
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის	14	261,820	93,438	355,258
კაპიტალის გაზრდა		751,550	-	751,550
წლის მოგება		-	(57,548)	(57,548)
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(57,548)	(57,548)
გადახდილი დივიდენდი		-	(323,597)	(323,597)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	1,013,370	(287,707)	725,663
ფასს 16-ის ეფექტი		-	(9,355)	(9,355)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	14	1,013,370	(297,062)	716,308
წლის მოგება		-	744,443	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	744,443	744,443
გადახდილი დივიდენდი		-	(150,000)	(150,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	1,013,370	297,381	1,310,751

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და შელმოწერილმა ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		843,082	32,383
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)		-	55,918
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	9	121,004	604,716
ცვეთა და ამორტიზაცია	10 / 12	8,838	11,857
ცვეთისა და ამორტიზაცია - აქტივის გამოყენების უფლება	11	27,525	-
საპროცენტო ხარჯი	4	277,146	259,253
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	4	7,788	-
საპროცენტო შემოსავალი	4	(1,467,713)	(1,058,578)
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების (ზრდა)/კლება:			
გაცემული სესხები	9	(720,180)	(861,107)
სხვა აქტივები		(22,842)	(6,253)
სხვა ვალდებულებები		-	4,000
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(925,352)	(957,811)
გადახდილი პროცენტი	4	(277,146)	(259,252)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	4	(7,788)	-
გადახდილი მოგების გადასახადი	7	(91,480)	(104,239)
მიღებული პროცენტი		1,415,273	1,103,063
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		113,507	(218,239)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(226)	(170)
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	-	(6,572)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(226)	(6,742)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	15	427,600	275,019
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	16	(28,212)	-
კაპიტალში შენატანი		-	751,550
გადახდილი დივიდენდი	14	(150,000)	(323,597)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		249,388	702,972
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)		362,669	477,991
1 იანვრის მდგომარეობით		593,397	115,406
31 დეკემბრის მდგომარეობით		956,066	593,397

დამტკიცებულია გამოსაშვად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

სულხან ჯორთმენაძე
 დირექტორი



თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,467,713	1,058,578
საპროცენტო ხარჯი	4	(277,146)	(259,253)
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებებზე	16	(7,788)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,182,779	799,325
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	9	(121,004)	(604,716)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		1,061,775	194,609
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(225,737)	(207,098)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	6	3,057	41,125
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		3,987	3,747
მოგება დაბეგვრამდე		843,082	32,383
მოგება დაბეგვრამდე	7	(98,639)	(89,931)
წლის მოგება		744,443	(57,548)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

 სულხან ჯორთმენაძე
 დირექტორი

 თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	956,066	593,397
გაცემული სესხები	9	5,017,827	4,366,213
ძირითადი საშუალებები	10	1,925	3,003
აქტივის გამოყენების უფლება	11	45,874	-
არამატერიალური აქტივები	12	10,304	17,838
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	13	-	8,889
სხვა აქტივები		60,775	34,883
სულ აქტივები		6,092,771	5,024,223
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება		297,381	(287,707)
სულ კაპიტალი		1,310,751	725,663
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,710,160	4,282,560
საიჯარო ვალდებულებები	16	54,540	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	13	1,320	-
სხვა ვალდებულებები		16,000	16,000
სულ ვალდებულებები		4,782,020	4,298,560
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,092,771	5,024,223

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

 სულხან ჭორთმენაძე
 დირექტორი

 თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	14ს	261,820	37,520	299,340
ფასს 9-ის ეფექტი			55,918	55,918
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის	14	261,820	93,438	355,258
კაპიტალის გაზრდა		751,550	-	751,550
წლის მოგება		-	(57,548)	(57,548)
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	(57,548)	(57,548)
გადახდილი დივიდენდი		-	(323,597)	(323,597)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	1,013,370	(287,707)	725,663
ფასს 16-ის ეფექტი		-	(9,355)	(9,355)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	14	1,013,370	(297,062)	716,308
წლის მოგება		-	744,443	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	744,443	744,443
გადახდილი დივიდენდი		-	(150,000)	(150,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	1,013,370	297,381	1,310,751

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

 სულხან ჭორთმენაძე
 დირექტორი

 თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში**

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		843,082	32,383
ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (ფასს 9)		-	55,918
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	9	121,004	604,716
ცვეთა და ამორტიზაცია	10 / 12	8,838	11,857
ცვეთისა და ამორტიზაცია - აქტივის გამოყენების უფლება	11	27,525	-
საპროცენტო ხარჯი	4	277,146	259,253
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	4	7,788	-
საპროცენტო შემოსავალი	4	(1,467,713)	(1,058,578)
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების (ზრდა)/კლება:			
გაცემული სესხები	9	(720,180)	(861,107)
სხვა აქტივები		(22,842)	(6,253)
სხვა ვალდებულებები		-	4,000
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(925,352)	(957,811)
გადახდილი პროცენტი	4	(277,146)	(259,252)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	4	(7,788)	-
გადახდილი მოგების გადასახადი	7	(91,480)	(104,239)
მიღებული პროცენტი		1,415,273	1,103,063
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		113,507	(218,239)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(226)	(170)
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	-	(6,572)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(226)	(6,742)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	15	427,600	275,019
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	16	(28,212)	-
კაპიტალში შენატანი		-	751,550
გადახდილი დივიდენდი	14	(150,000)	(323,597)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		249,388	702,972
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმ. ზრდა/(კლება)		362,669	477,991
1 იანვრის მდგომარეობით		593,397	115,406
31 დეკემბრის მდგომარეობით		956,066	593,397

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 11 ივნისი

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „Piazza Capital“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დაფუძნდა 2013 წლის 16 მაისს, სარეგისტრაციო ნომრით 445425763.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2013 წლის 15 აგვისტოს.

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

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სს „ჰეგან სა“ (CHE-400.526.675)	60 %	60 %
სულხარ ჯორთმენაძე	20 %	20 %
ვაჟა ბოლქვაძე	20 %	20 %
	100 %	100 %

2017 წლის 30 ნოემბერს მისოს 60% იან წილის მფლობელმა შპს „მინარ სამ“ შეიცვალა სახელწოდება და გახდა შპს „ჰეგან სა“.

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

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ბათუმი, ფარნავაზ მეფის ქ. 25ა.

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა: ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ქართულ ლარში („ლარი“).

მისოში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 7 თანამშრომელი (2018: 6)

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.

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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 კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

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

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც მისოს ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს.

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

3.2 ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

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

მისოს არ დაუწერგავს 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 აღრეული 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 განიშარტება საფინანსო საქმიანობაში. სტანდარტი მნიშვნელოვნად არ ცვლის იჯარის აღრიცხვის პრინციპებს მოიჯარისათვის.

დანერგვის გავლენა

ფასს 16 დაინერგა მოდიფირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით, შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია არ გადასინჯულა.

	1 იანვარი 2019
იჯარის ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	180,000
დისკონტის მოცულობა საოპერაციო იჯარის ვალდებულებებზე ზღვრული სასესხოს განაკვეთის (11.11%) გამოყენებით (ფასს 16)	(42,377)
დაგროვილი ცვეთა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (ფასს 16)	(64,224)
აქტივის გამოყენების უფლება (ფასს 16)	73,399
იჯარის ვალდებულება	180,000
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებაზე	(42,377)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(54,869)
საიჯარო ვალდებულება - გრძელვადიანი ნაწილი (ფასს 16)	82,754
საწყისი გაუნაწილებელი მოგების შემცირება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(9,355)

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში**

2019 წლის 1 იანვრიდან ფასს 16-ის მიღებისას, მისომ გამოიყენა შემდეგი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა:

- 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;

3.2. 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 ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

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

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

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

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

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

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

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ყრდნობა 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 სავალ ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი 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 ძირ 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,

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

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

გაუფასურება

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

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

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

გაუფასურების გაანგარიშების მიდგომის ცხრილი მოცემულია ქვემოთ:

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

ვადაგადაცილების დღეები	=0	< 30	31-60	61-90	91-180	>181
დარეზერვების პროცენტულობა	3%	6%	22%	28%	63%	100%

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

ვადაგადაცილების დღეები	=0	< 30	31-60	61-90	91-180	>181
დარეზერვების პროცენტულობა	1%	2%	27%	48%	100%	100%

აღიარების შეწყვეტა

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

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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 ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

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

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

საქართველოს
ეროვნული ბანკის
ოფიციალური
გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.87	3.21
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.68	3.07
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.82	3.16
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.59	2.99

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 აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

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

კომპიუტერული ტექნიკა	20%
ავეჯი და მოწყობილობები	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	20%

ის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ მისო აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

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

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

აქტივის გამოყენების უფლება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: 1) საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; 2) საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 3) მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარტებს; 4) იმ დანახარტების 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 დანახარტები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარტების 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 ხარტები აღიარდება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

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

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარტების საფუძველზე. განვითარების ხარტები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარტებს. კაპიტალიზირებული დანახარტები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარტებს და ზედნადები ხარტების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარტი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარტების 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 ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდით, გამოყენებით 15%-იანი ამორტიზაციის ნორმით.

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივების საბალანსო ღირებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შემოწმდება გაუფასურებაზე და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და რეალიზაციის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალურად აქტივისთვის, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. ხოლო თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებთან ან აქტივთა ჯგუფთან ერთად, მაშინ ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელზეც მიბმულია აქტივთა ჯგუფი.

გამოყენების ღირებულება არის აქტივის/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მომავალში გამოყენების შედეგად მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულება გამოითვლება დაბეგვრამდე დისკონტირებული განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

მიუხედავად იმისა, არის თუ არა გაუფასურების ნიშნები, ყოველწლიურად, ან უფრო ხშირად ხდება ასეთი აქტივების გაუფასურებაზე შემოწმება, თუ მოვლენები ან ცვლილებები გარემოებებში მიუთითებს, რომ შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს გაუფასურებას.

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

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, მოიჭარე იყენებს მოიჭარის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს.

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

იჭარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჭარე საიჭარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: 1) ზრდის საბალანსო ღირებულებას საიჭარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვის მიზნით; 2) ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჭარო გადახდების ასახვის მიზნით; 3) ხელახლა აფასებს საბალანსო ღირებულებას ხელახალი შეფასების შედეგის, ან იჭარის მოდიფიკაციების, ან გადასინჯული (შესწორებული) არსებითად ფიქსირებული საიჭარო გადახდების ასახვის მიზნით. როდესაც ხდება საიჭარო ვალდებულების ხელახალი შეფასება, კორექტირდება აქტივის გამოყენების უფლება, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლება სრულადაა ჩამოწერილი, სხვაობა აისახება მოგება/(ზარალის) ანგარიშგებაში.

კაპიტალი

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

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

დივიდენდების განაწილება

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

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, სადამღვეო ვალდებულება განისაზღვრება მიმდინარე შესრულების ღირებულებით და წარმოადგენს შედარებით სრულ საზომ და წარმოსადგენ მიდგომას ყველა ტიპის სადამღვეო გარიგებისთვის.

შპს მისო „Piazza Capital”**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები****2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის****ქართულ ლარში**

ზემოხსენებული მოთხოვნები შექმნილია იმისათვის, რომ მიღწეულ იქნას სადაზღვევო გარიგებების თანმიმდევრული, პრინციპებზე დაფუძნებული ბუღალტრული აღრიცხვა, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ეფექტი, რომელიც აქვთ სადაზღვევო 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 გადაზღვევის ხელშეკრულებები, სტანდარტს არ აქვს მოსალოდნელი ეფექტი მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	303,783	384,072
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,163,930	674,506
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,467,713	1,058,578
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(28,606)	(15,577)
საპროცენტო ხარჯი იურიდიული პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(248,540)	(243,676)
საპროცენტო ხარჯი	(277,146)	(259,253)

5. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2019	2018
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	122,800	112,200
პროფესიული მომსახურება	39,605	17,091
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	27,525	-
აუდიტორული მომსახურება	16,000	16,000
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10,969	9,450
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,838	11,857
საოფისე იჯარა	-	40,500
სულ საოპერაციო ხარჯები	225,737	207,098

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს პრემიას 15,852 ლარის ოდენობით (2018: 11,840 ლარი)

6. უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება

	2019	2018
მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	196,422	147,889
ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	(193,365)	(106,764)
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი სხვაობიდან	3,057	41,125

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	სულ 2019
მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	21,279	63,401	111,742	196,422
ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	(20,948)	(62,414)	(110,003)	(193,365)
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი სხვაობიდან	331	987	1,739	3,057

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	სულ 2018
მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	9,395	68,885	69,609	147,889
ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	(6,782)	(49,730)	(50,252)	(106,764)
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) კურსთაშორისი სხვაობიდან	2,613	19,155	19,357	41,125

7. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2019	2018
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(88,430)	(91,463)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 12)	(10,209)	1,532
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(98,639)	(89,931)

	2019	2018
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	843,082	32,383
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	(126,462)	(4,857)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	29,143	(86,606)
დროებით სხვაობა	(1,320)	1,532
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(98,639)	(89,931)
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	-12%	278%

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული სალაროში	66,309	169,679
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	889,757	423,718
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	956,066	593,397

მისოს აქვს მხოლოდ საქართველოს ბანკის მიმდინარე ანგარიშები სხვადასხვა ვალუტაში.

9. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	4,068,137	2,740,018
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	2,302	3,336
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	45,085	70,253
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	538,109	685,809
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	724,295	954,778
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	15,123	18,625
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	11,431	20,674
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	152,655	250,603
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(539,310)	(377,883)
სულ გაცემული სესხები	5,017,827	4,366,213

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	თანხა	%	თანხა	%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	4,068,137	73%	2,740,018	58%
ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	2,302	0%	3,336	0%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	45,085	1%	70,253	1%
უზრუნველყოფის გარეშე	538,109	10%	685,809	14%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	724,295	13%	954,778	20%
ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	15,123	0%	18,625	0%
ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	11,431	0%	20,674	0%
უზრუნველყოფის გარეშე	152,655	3%	250,603	5%
სულ	5,557,137	100%	4,744,096	100%

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის 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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,228,153	348,977	166,966	4,744,096
გატადანა I ეტაპში	98,943	(15,572)	(83,371)	-
გატადანა II ეტაპში	(5,747)	5,747	-	-
გატადანა III ეტაპში	(201,828)	(64,238)	266,066	-
დაფარული სესხები	(2,333,583)	(252,970)	(43,168)	(2,629,721)
უკან დაბრუნებული	19,729	2,028	274	22,031
გაცემული სესხები	3,310,227	56,465	54,039	3,420,731
ნაშთი წლის ბოლოს	5,115,894	80,437	360,806	5,557,137

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2018
ნაშთი წლის დასაწყისში	3,427,352	361,707	605,781	4,394,840
გატადანა I ეტაპში	181,779	(37,885)	(143,895)	-
გატადანა II ეტაპში	(194,136)	194,136	-	-
ეტაპი III ეტაპში	(68,205)	(97,276)	165,481	-
დაფარული სესხები	(1,628,313)	(124,453)	(220,466)	(1,973,232)
ჩამოწერილი სესხები	(26,641)	(97,276)	(380,206)	(504,123)
უკან დაბრუნებული	49,677	5,243	8,781	63,701
გაცემული სესხები	2,532,274	162,335	68,301	2,762,910
ნაშთი წლის ბოლოს	4,273,788	366,531	103,777	4,744,096

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	169,712	147,942	60,229	377,883
გატადანა I ეტაპში	43,286	(14,786)	(28,500)	-
გატადანა II ეტაპში	(146)	146	-	-
გატადანა III ეტაპში	(10,760)	(52,045)	62,805	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(37,882)	(63,260)	222,147	121,005
სესხების აღდგენა / (ჩამოწერა)	-	-	40,422	40,422
ნაშთი წლის ბოლოს	164,210	17,997	357,103	539,310

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2018
ნაშთი წლის დასაწყისში ბასს 39-ის შესაბამისად				240,531
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება				(55,918)
ნაშთი წლის დასაწყისში	67,412	26,647	90,554	184,613
გატადანა I ეტაპში	95,766	(15,060)	(80,706)	-
გატადანა II ეტაპში	(7,276)	7,276	-	-
ეტაპი III ეტაპში	(416)	-	416	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	12,279	92,223	500,215	604,716
სესხების აღდგენა / (ჩამოწერა)	1,946	-	(413,393)	(411,447)
ნაშთი წლის ბოლოს	169,712	111,086	97,086	377,883

10. ძირითადი საშუალებები

ღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობები	ავეჯი და ოფისის ინვენტარი	სხვა მოწყობილობები	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,082	8,948	4,293	30,323
შეძენა	170	-	-	170
გაყიდვა	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,252	8,948	4,293	30,493
შეძენა	226	-	-	226
გაყიდვა	-	-	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,478	8,948	4,293	30,719
ცვეთა და გაუფასურება				
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,614)	(7,003)	(3,304)	(22,921)
ცვეთა წლის მანძილზე	(2,398)	(1,574)	(597)	(4,569)
გაყიდვა	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(15,012)	(8,577)	(3,901)	(27,490)
ცვეთა წლის მანძილზე	(1,000)	(170)	(134)	(1,304)
გაყიდვა	-	-	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(16,012)	(8,747)	(4,035)	(28,794)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,468	1,945	989	7,402
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,240	371	392	3,003
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,466	201	258	1,925

შპს მისო „Piazza Capital”**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები****2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის****ქართულ ლარში**

მისოს ექსპლუატაციაში აქვს სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები, რომელთა ჯამური ისტორიული ღირებულება შეადგენს 23,471 ლარს.

მისოს მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული სესხების უზრუნველსაყოფად.

11. აქტივის გამოყენების უფლება

ღირებულება	საოფისე ფართი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
ფასს 16-ის დანერგვის ეფექტი	137,623	137,623
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	137,623	137,623
ცვეთა წლის მანძილზე	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	137,623	137,623
ცვეთა და გაუფასურება		
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
ფასს 16-ის დანერგვის ეფექტი	64,224	64,224
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	64,224	64,224
ცვეთა წლის მანძილზე	27,525	27,525
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91,748	91,748
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	73,399	73,399
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	45,874	45,874

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

12. არამატერიალური აქტივები

ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,655	43,655
შეძენა	6,572	6,572
შიდა მოძრაობა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50,227	50,227
შეძენა	-	-
გაყიდვა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50,227	50,227
ცვეთა და გაუფასურება		
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(25,101)	(25,101)
ცვეთა წლის მანძილზე	(7,288)	(7,288)
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(32,389)	(32,389)
ცვეთა წლის მანძილზე	(7,534)	(7,534)
გაყიდვა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(39,923)	(39,923)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,554	18,554
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,838	17,838
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,304	10,304

13. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	-	8,889
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,320)	-
წმინდა ბალანსი	(1,320)	8,889

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	12,353	12,353
ძირითადი საშუალებები	-	1,634	1,634
გაცემული სესხები	-	2,020	2,020
სხვა ვალდებულებები	-	898	898
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	16,905	16,905
საიჯარო ვალდებულებები	-	8,181	8,181
არამატერიალური აქტივები	-	873	873
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	25,959	25,959

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში**

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(6,506)	(6,506)
არამატერიალური აქტივები	-	(1,510)	(1,510)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(8,016)	(8,016)
გაცემული სესხები	-	(11,541)	(11,541)
ძირითადი საშუალებები	-	(840)	(840)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(6,881)	(6,881)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(27,279)	(27,279)

გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	5,847	5,847
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,889	8,889
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(1,320)	(1,320)

14. მფლობელთა კაპიტალი

მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში	მფლობელთა კაპიტალი
13 მაისი 2013	250,000
1 ოქტომბერი 2013	11,820
31 დეკემბერი 2013 წლიდან 31 დეკემბერი 2017 წლამდე	261,820
11 ივნისი 2018	751,550
31 დეკემბერი 2018	1,013,370
31-დეკემბერი 2019	1,013,370

2019 წლის განმავლობაში გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 150,000 ლარი (2018: 323,597 ლარი), რომელიც განაწილდა პარტნიორებს შორის წილების პროპორციულად.

15. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოკლევადიანი მიღებული სესხები	-	2,007,450
გადასახდელი პროცენტი	7,132	-
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	4,703,028	2,275,110
სულ მიღებული სესხები	4,710,160	4,282,560

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიღებული სესხები	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	ძირის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ლარში
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	06.02.2015	06.02.2025	6%	დოლარი	573,540
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.07.2015	07.07.2025	6%	დოლარი	573,540
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.03.2017	07.03.2024	6%	დოლარი	1,003,695
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	23.10.2018	23.10.2024	6%	დოლარი	1,720,620
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	01.07.2019	01.07.2024	6%	დოლარი	344,124
ვაჟა ბოლქვაძე	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	03.01.2019	03.01.2025	6%	დოლარი	200,739
სულხან ჭორთმენაძე	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	03.01.2019	03.01.2025	6%	დოლარი	286,770
სულ მიღებული სესხები							4,703,028
სესხის ძირი							4,703,028
გადასახდელი პროცენტი							7,132
სულ მიღებული სესხები							4,710,160

მისოს მიერ მიღებული სესხები არ არის რაიმე სახით უზრუნველყოფილი და რაიმე სახის შეზღუდვებითა და ვალდებულებებით დარეგულირებული, ასევე არ აქვს რაიმე სახის შეზღუდვა წინასწარ გადახდებზე.

მფლობელისგან (HEGAN SA) მიღებულ სესხებზე დარიცხულმა პროცენტმა 2019 წლის განმავლობაში შეადგინა 248,540 ლარი რომელიც მისომ სრულად გადაიხადა საანგარიშგებო პერიოდში. ხოლო ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებზე დარიცხულმა პროცენტმა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეადგინა 28,606 ლარი საიდანაც მისომ გადაიხადა 20,597.

მისოს ბალანსზე არსებული ყველა მიღებული სესხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს სუბორდინირებულ სესხს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მიღებული სესხი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	ძირის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ლარში
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	16/07/2014	16/07/2020	7%	დოლარი	669,150
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	06.02.2015	06.02.2025	6%	დოლარი	535,320
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.07.2015	07.07.2025	6%	დოლარი	535,320
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.03.2017	07.03.2024	6%	დოლარი	936,810
HEGAN SA	ყოველთვიური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	23.10.2018	23.10.2024	6%	დოლარი	1,605,960
სულ მიღებული სესხები							4,282,560
სესხის ძირი							4,282,560
გადასახდელი პროცენტი							-
სულ მიღებული სესხები							4,282,560

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

16. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საიჯარო ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	23,030	-
საიჯარო ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	31,512	-
სულ საიჯარო ვალდებულებები	54,542	-

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური რეკონსილაცია მოცემულია ქვემოთ::

ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
ფასს 16-ის დანერგვის ეფექტი	82,754
ბალანსი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	82,754
წლის მოძრაობა:	
საიჯარო გადასახადი	36,000
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	7,788
საიჯარო ვალდებულების შემცირება	28,212
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,542

17. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

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

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	31 დეკემბერი 2018
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	956,066	593,397
გაცემული სესხები	5,017,827	4,366,213
სულ ფინანსური აქტივები	5,973,893	5,030,296
ფინანსური ვალდებულება		
მიღებული სესხები	4,710,160	4,282,560
საიჯარო ვალდებულება	54,540	-
სხვა ვალდებულებები	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,780,700	4,298,560

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

C1 - 0 დღიანი ვადაგადაცილება

C2 - 1-30 დღიანი ვადაგადაცილება

C3 - 31-60 დღიანი ვადაგადაცილება

C4 - 61-90 დღიანი ვადაგადაცილება

D1 - 91-180 დღიანი ვადაგადაცილება

D2 > 180

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

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	4,653,633	93%	3,499,416	74%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	903,504	18%	1,244,679	26%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	5,557,137	100%	4,744,095	100%
გაუფასურების ანარიცხი	(539,310)		(377,883)	
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურების შემდეგ)	5,017,827		4,366,213	

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

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2019	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	3,695,472	(118,812)	-	-	(118,812)	3,576,660	3%
C2	562,018	(34,387)	-	-	(34,387)	527,631	6%
C3	75,449	-	(16,565)	-	(16,565)	58,884	22%
C4	4,246	-	(1,226)	-	(1,226)	3,020	28%
D1	10,168	-	-	(6,467)	(6,467)	3,701	63%
D2	296,836	-	-	(296,836)	(296,836)	-	100%
სულ	4,644,189	(153,198)	(17,791)	(303,303)	(474,292)	4,169,896	

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2019	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	628,920	(6,367)	-	-	(6,367)	622,553	1%
C2	229,484	(4,646)	-	-	(4,646)	224,839	2%
C3	742	-	(203)	-	(203)	539	27%
C4	-	-	-	-	-	-	48%
D1	43,016	-	-	(43,016)	(43,016)	-	100%
D2	10,786	-	-	(10,786)	(10,786)	-	100%
სულ	912,948	(11,013)	(203)	(53,801)	(65,017)	847,931	

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2018	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	2,947,068	(106,484)	-	-	(106,484)	2,840,584	3%
C2	213,107	(12,935)	-	-	(12,935)	200,172	6%
C3	117,564	-	(26,310)	-	(26,310)	91,254	22%
C4	123,969	-	(36,928)	-	(36,928)	87,041	28%
D1	52,701	-	-	(36,857)	(36,858)	15,844	63%
D2	45,800	-	-	(54,007)	(54,007)	(8,207)	100%
Total	3,500,209	(119,419)	(63,238)	(90,864)	(273,522)	3,226,688	

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2018	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	977,622	(47,565)	-	-	(47,565)	930,057	1%
C2	135,990	(2,728)	-	-	(2,728)	133,262	2%
C3	73,177	-	(20,735)	-	(20,735)	52,443	27%
C4	51,821	-	(27,111)	-	(27,111)	24,710	48%
D1	-	-	-	-	-	-	100%
D2	5,276	-	-	(6,222)	(6,222)	(946)	100%
Total	1,243,886	(50,293)	(47,846)	(6,222)	(104,361)	1,139,525	

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:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	956,066	-	-	-	956,066
გაცემული სესხები	1,495,662	2,181,939	1,340,226	-	5,017,827
სულ ფინანსური აქტივები	2,451,728	2,181,939	1,340,226	-	5,973,893
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	7,132	-	4,703,028	-	4,710,160
სხვა ვალდებულებები	16,000	-	-	-	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	23,132	-	4,703,028	-	4,726,160
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,428,596	2,181,939	(3,362,802)	-	1,247,733

შპს მისო „Piazza Capital”**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები****2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის****ქართულ ლარში**

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდურობის პოზიცია 3 წლიდან 5 წლამდე პერიოდისთვის არის - 3,362,802 ლარი . აღნიშნული, მისოს მფლობელებისგან მიღებული სესხებით არის გამოწვეული, რომელთა დაფარვის ვადაც 2019 წლის დასაწყისში გაიზარდა სუბორდინირებულ სესხებად რეკლასიფიცირების მიზნით. მენეჯმენტის შეფასებით, თუ მისო ვადის ბოლოს ვერ დაფარავს სესხის სრულ თანხას, დამფუძნებელი სესხის ვადას გაახანგრძლივებს, შესაბამისად ეს ლიკვიდურობის პოზიცია არ ქმნის ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკს.

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 ექვივალენტები	593,397	-	-	-	593,397
გაცემული სესხები	796,995	2,687,743	881,475	-	4,366,213
სულ ფინანსური აქტივები	1,390,392	2,687,743	881,475	-	4,959,610
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,007,450	669,150	-	1,605,960	4,282,560
სხვა ვალდებულებები	16,000	-	-	-	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,023,450	669,150	-	1,605,960	4,298,560
ლიკვიდურობის პოზიცია	(633,058)	2,018,593	881,475	(1,605,960)	661,050

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.

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	დოლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	880,123	16,828	896,951
გაცემული სესხები	2,194,850	-	2,194,850
სულ ფინანსური აქტივები	3,074,973	16,828	3,091,801
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,710,160	-	4,710,160
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,710,160	-	4,710,160

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	დოლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	533,605	44,400	578,005
გაცემული სესხები	4,237,972	-	4,237,972
სულ ფინანსური აქტივები	4,771,577	44,400	4,815,977
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,282,560	-	4,282,560
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,282,560	-	4,282,560

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან გადახდება საიმედოდ რომ მოხდეს ვალდებულების დაფარვა კანონიერი გარიგების საშუალებით ბაზრის მონაწილეებს შორის სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება. საქართველო აგრძელებს განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლების გამოვლენას და ეკონომიკური პირობები ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კვოტირება შეიძლება იყოს მოძველებული და ასახავდეს გაყიდვის ტრანზაქციებს დაბალ ფასში და არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას მენეჯმენტმა გამოიყენა ყველა სახის ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია.

მისო იყენებს შეფასების მეთოდების შემდეგ იერარქიულ სტრუქტურას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებისა და განსაზღვრისთვის:

დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (ისეთი, როგორიცაა საჯარო გაყიდვაში არსებული წარმოებული ინსტრუმენტები, სავაჭრო და გაყიდვისთვის განკუთვნილი ფასინი ქაღალდები) დაფუძნებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბაზრის კვოტირებულ ფასებზე. ამ ინსტრუმენტებს მოიცავს დონე 1.

დონე 2: იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის მიმოქცევაში აქტიურ ბაზარზე (მაგალითად: არასაბირჟო წარმოებული ინსტრუმენტები) დგინდება იმ შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს და რაც შეიძლება ნაკლებად ეყრდნობა მისოს სპეციფიკის შეფასებას. თუ არსებობს ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 2-ს.

დონე 3: იმ შემთხვევაში, თუ ერთი ან მეტი მნიშვნელოვანი მონაცემი არ წარმოადგენს დაკვირვებადი ბაზრის მაჩვენებელს, ინსტრუმენტი მიეკუთვნება დონე 3-ს. ეს ეხება ბირჟაზე არაკვოტირებულ ფასიან ქაღალდებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი იერარქიის დონის მიხედვით:

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2019			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	956,066	-	-	956,066
გაცემული სესხები	-	-	5,017,827	5,017,827
სულ ფინანსური აქტივები	956,066	-	5,017,827	5,973,893
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები			4,710,160	4,710,160
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,726,160	4,726,160

	31 დეკემბერი 2018			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	593,397	-	-	593,397
გაცემული სესხები	-	-	4,366,213	4,366,213
სულ ფინანსური აქტივები	593,397	-	4,366,213	4,959,610
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები			4,007,541	4,007,541
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,019,541	4,031,541

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	959,066	959,066	593,397	115,406
გაცემული სესხები	5,017,827	5,017,827	4,366,213	4,154,308
სულ ფინანსური აქტივები				
აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	5,976,893	5,976,893	4,959,610	4,269,714

	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,710,160	4,710,160	4,282,560	4,282,560
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16,000	16,000	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები				
აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,726,160	4,726,160	4,298,560	4,298,560

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამჟამად 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.

მისოს აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	2019	2018
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან		
შემოსავალი:		
ძირითადი აქციონერები	-	3,600
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	8,892
ხარჯი:		
ძირითადი აქციონერები	(260,319)	(243,676)
სხვა დაკავშირებული მხარეები	(16,827)	(15,577)
გაცემული სესხები:		
სხვა დაკავშირებული მხარეები	4,973	166,745
მიღებული სესხები:		
ძირითადი აქციონერები	4,710,160	4,282,560

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2019	2018
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება	ლარი	ლარი
ხელფასები და პრემიები	82,528	46,880

20. კაპიტალის მართვა

მისოს მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერების ადექვატური 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:

- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
- ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი
- დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი

საქართველოს ეროვნულ ბანკის მიერ ასევე განსაზღვრულია ერთ მსესხებელზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობაც.

31 დეკემბერი 2019		
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	40.2%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	1,696.1%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	0.1%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	0.0%

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

21. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის განმავლობაში მენეჯმენტის მიერ გამოცხადებულმა და გაცემულმა დივიდენდმა შეადგინა 278,207 ლარი.

2020 წლის განმავლობაში მისომ წინსწრებით ნაწილობრივ დაფარა დამფუძნებლებისგან მიღებული სესხები ჯამურად 100,000 დოლარის ოდენობით.

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.

შპს მისო პიაჯა კაპიტალის მმართველობის ანგარიშგება
(საქმიანობის მიმოხილვა)

სარჩევი

1	მისო „პიატა კაპიტალი“ მიმოხილვა	1
2	საქმიანობის მიმოხილვა	1-2
3	ფინანსური რისკების მართვა	3
4	საკრედიტო რისკი	3
5	საბაზრო, საოპერაციო რისკი	4
6	ლიკვიდურობის რისკი	4
7	მისო „პიატა კაპიტალი“ განვითარების გეგმები	4
8	კომპანიის ფილიალების შესახებ ინფორმაცია	5
9	ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	5
10	კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა	5
11	წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებით განმარტებები	5

მისო „პიატა კაპიტალი“ მიმოხილვა

შპს „პიატა კაპიტალი“ დაარსდა 2013 წლის 16 მაისს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 445425763, მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო, ხოლო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი მიიღო 2013 წლის 15 აგვისტოს „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის შესაბამისად.

მისო „პიატა კაპიტალი“ ამ ეტაპზე წარმოდგენილია მხოლოდ ერთი სათაო ოფისით ქ. ბათუმში, თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენს 7 პროფესიონალ კადრს. კომპანიას ფილიალები ამ ეტაპზე არ აქვს.

ქვეყანაში სტაბილური გრძელვადიანი ეკონომიკური ზრდიდან და საკანონმდებლო ინსტიტუციური ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებიდან გამომდინარე კომპანიის სტრატეგიული მიმართულება მისი გაფართოებაა.

საქმიანობის მიმოხილვა

მისო პიატა კაპიტალის საქმიანობას წარმოადგენს, როგორც ფიზიკური პირების დაკრედიტებას, ასევე მცირე და საშუალო ბიზნესის საკრედიტო რესურსებით უზრუნველყოფას. მათ შორის: მიკროსაშუალო სესხებს დამწყები და მოქმედი ბიზნესისათვის, ასევე სარემონტო, სამომხმარებლო და იპოთეკურ სესხებს, უცხოური ვალუტის გადაცვლის ოპერაციებს და სხვა საფინანსო მომსახურებას.

მისოს ოპერაციები რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ.

მისო „პიატა კაპიტალი“ საქართველოს ეროვნულ ბანკს რეგულარულად აბარებს ანგარიშებს, ხოლო ეროვნული ბანკის საზედამხედველო ჩარჩო მიმართულია მომხმარებელთა უფლებების დაცვის, უკანონო შემოსავლების ლეგალიზებისა და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენციისკენ.

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

მისოს „პიატა კაპიტალის“ დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი მიზანია საკრედიტო პორტფელის სტაბილური ფუნქციონირება, შესაძლო რისკის თავიდან აცილება და ამ გზით კრედიტორთა ინტერესების დაცვა, ასევე ქვეყნის და რეგიონის ეკონომიკაში საფინანსო სექტორის როლის ამაღლება, უცხოეთიდან ფინანსური რესურსების მოზილიზება და მათი საინვესტიციო რესურსად გარდაქმნა.

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

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

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

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად მაქსიმალურად ვცდილობთ ინფორმაციულ ტექნოლოგიური უსაფრთხოების სტანდარტების დაწესებას, რაც გულისხმობს კომპანიის შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები.

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

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

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

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

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

საქმიანობა დამსაქმებელი კომპანიის გარეთ;

- ნათესაური კავშირები დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა შორის;
- აზარტული თამაშებისადმი დამოკიდებულება;
- ნარკოდამოკიდებულება;
- პერსონალური ტრანზაქციები.

პერსონალური მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

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

ფინანსური რისკების მართვა

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

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

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

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

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

უკანასკნელ პერიოდში სასესხო საპროცენტო განაკვეთების შემცირების სტაბილური ტენდენცია შეინიშნება, რომელთა კლებამ ხელსაყრელი გარემო შექმნა ქვეყანაში ბიზნესის განვითარებისათვის.

საკრედიტო რისკი

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

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

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

თუ მსესხებელი ვერ გადაიხდის დავალიანებას დროულად 15 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში იგზავნება ოფიციალური გაფრთხილების წერილი, შემდეგ კომპანიის თანამშრომელი კლიენტს უკავშირდება ტელეფონით ან ავტომატურად პროგრამული უზრუნველყოფით კლიენტს ეგზავნება მოკლე ტექსტური შეტყობინება მიმდინარე დავალიანების შესახებ.

ჩვეულებრივ კომპანია არბიტრაჟს მხოლოდ მაშინ მიმართავს, როდესაც სესხი 120 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში კომპანია ცდილობს კლიენტთან

სესხის შეცვლილ პირობებზე მოლაპარაკებას დაგირავებული ქონების გაყიდვის თავიდან აცილების მიზნით.

როგორც წესი სასამართლო აკმაყოფილებს კომპანიის მოთხოვნას და აქტივებს რეალიზაცია უკეთდება ღია ელექტრონული აუქციონის წესით კომპანიის მიმართ მსესხებლის დავალიანების დასაფარავად. სასამართლოში საქმის წარმოება შეიძლება დაახლოებით ერთ წელზე მეტი დასჭირდეს, ხოლო აღსრულების პროცესს კიდევ ექვს თვეზე მეტი.

საბაზრო საოპერაციო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივების და ვალდებულებების გამო არსებობს არსებობს სავალუტო რისკი.

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

მისო „პიატა კაპიტალი“ განვითარების გეგმები

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

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

ორგანიზაციის საქმიანობის ძირითადი მიზანია, მომხმარებელთან ფინანსური შუამავლობის დონის ამაღლება, ასევე საქმიანობის გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა.

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

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

კომპანიის ფილიალების შესახებ ინფორმაცია

კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები, გარდა სათაო ოფისისა.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ განუხორციელებია არსებობის განმავლობაში საკუთარი აქციების შესყიდვა

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

კომპანიას არ განუხორციელებინა კვლევები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებით განმარტებები

კომპანიის განმარტებები წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ მოცემულია აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რომლის გამოშვებაც მოხდა 2020 წლის 11 ივნისს. მენეჯმენტის შეფასებით სხვა დამატებითი განმარტებები აღარ არის საჭირო რომ აისახოს მმართველობით ანგარიშში.


სულხან ჯორჯმენაძე
დირექტორი




თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

კომპანიის ფილიალების შესახებ ინფორმაცია

კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები, გარდა სათაო ოფისისა.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ განუხორციელებია არსებობის განმავლობაში საკუთარი აქციების შესყიდვა

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

კომპანიას არ განუხორციელებინა კვლევები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებით განმარტებები

კომპანიის განმარტებები წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ მოცემულია აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რომლის გამოშვებაც მოხდა 2020 წლის 11 ივნისს. მენეჯმენტის შეფასებით სხვა დამატებითი განმარტებები აღარ არის საჭირო რომ აისახოს მმართველობით ანგარიშში.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი