

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯი აი სი”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	I-III
მოგება/(ზარალის) და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნება	5-49

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ 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 („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებათა აბზაცი

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ მე-4-ე განმარტებით შენიშვნაზე, მენეჯმენტმა დაადგინა, რომ მოგების გადასახადი რომელიც დარიცხულია შესადარის ფინანსურ ანგარიშგებისთვის შეცდომით იყო წარდგენილი,რის შედეგადაც მოახდინა წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების გადაანგარიშება. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული ამ საკითხთან მიმართებაში.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-6 მუხლის მე -7 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2021 წლის 28 აპრილით.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

28 აპრილი 2021

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

სს მისო „ტი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

		2020	2019 (კორექტირებული)
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	5	855,656	901,363
საპროცენტო ხარჯი	5	(17,660)	(26,367)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5	837,996	874,996
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	14	(180,813)	74,443
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		657,183	949,439
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	6	24,712	19,428
სხვა საოპერაციო ხარჯები	7	(540,384)	(542,409)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	8	36,899	44,070
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	113,884	153,107
მოგება დაბეგვრამდე		292,294	623,635
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(72,462)	(82,867)
წლის მოგება		219,832	540,768
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი		219,832	540,768
შემოსავალი ერთ აქციაზე	23	8.80	21.66

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

		31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019 (კორექტირებული)	1 იანვარი 2019 (კორექტირებული)
	შენიშვნა	ლარი	ლარი	ლარი
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	11	30,759	37,983	28,441
აქტივი გამოყენების უფლებით	15	86,932	95,626	104,320
საინვესტიციო ქონება	12	76,947	79,172	284,806
არამატერიალური აქტივები	13	59,175	59,295	50,673
გაცემული სესხები	14	3,467,361	3,519,445	3,597,382
ფული და ფულის ექვივალენტები	16	465,978	430,689	304,830
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	9,692	9,340	8,654
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	21,912	16,805
სხვა აქტივები		11,505	8,364	365
სულ აქტივები		4,208,349	4,261,826	4,396,276
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		817,861	917,034	895,061
სულ კაპიტალი		3,991,779	4,090,952	4,068,979
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები		-	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	19	135,550	141,891	147,479
საგადასახადო ვალდებულებები		39,704	-	37,665
სხვა ვალდებულებები		41,316	28,983	45,903
სულ ვალდებულებები		216,570	170,874	327,297
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,208,349	4,261,826	4,396,276

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე

დირექტორი

ციური თურმანიძე

ბუღალტერი

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრი		2,497,100	676,818	932,726	4,106,644
კორექტირება	4	-	-	(37,665)	(37,665)
2019 წლის 1 იანვარი, კორექტირების შემდეგ		2,497,100	676,818	895,061	4,068,979
წლის მოგება		-	-	540,768	540,768
სულ სრული შემოსავალი		-	-	540,768	540,768
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(518,795)	(518,795)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის (კორექტირებული)	17	2,497,100	676,818	917,034	4,090,952
წლის მოგება		-	-	219,832	219,832
წლის სრული შემოსავალი		-	-	219,832	219,832
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(319,005)	(319,005)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

		2020	2019 (კორექტირებული)
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		292,294	623,635
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	12,14	(180,813)	74,443
ცვთა და ამორტიზაცია	7	28,636	39,062
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	8	(36,899)	(44,070)
საპროცენტო ხარჯი	5	17,660	26,367
საპროცენტო შემოსავალი	5	(855,656)	(901,363)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(734,778)	(181,926)
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლები:</i>			
გაცემული სესხები	14	219,421	58,722
სხვა აქტივები		21,027	(10,094)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები		52,034	(54,838)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(442,296)	(188,136)
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(72,462)	(82,867)
მიღებული პროცენტები	5	869,574	876,218
გადახდილი პროცენტი	5	(17,660)	(26,367)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		337,156	578,848
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	-	(18,534)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	-	194,713
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(10,373)	(19,077)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(10,373)	157,102
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		-	(96,250)
გადახდილი პროცენტი საიტარო ვალდებულებაზე	19	(6,341)	(5,588)
გადახდილი დივიდენდი	17	(319,005)	(518,795)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(325,346)	(620,633)
ფული და ფულის ექვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	8	33,852	10,542
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა		35,289	125,859
1 იანვრის მდგომარეობით	16	430,689	304,830
31 დეკემბრის მდგომარეობით	16	465,978	430,689

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე	დირექტორი	_____
ციური თურმანიძე	ბუღალტერი	_____

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

მისოში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2019: 12).

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. Covid-19-ით გამოწვეული გლობალური ეკონომიკური კრიზისმა, კონკრეტულად კი, ეკონომიკური აქტოვობისა და ინვესტიციების შემცირებამ გამოიწვია რისკის პრემიის გაზრდა. ამასთან, პანდემიის გავრცელებასთან და ხანგძლივობასთან დაკავშირებულმა გაურკვევლობამ კიდევ უფრო გაზარდა ფინანსურ სტაბილურობის რისკები. 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 საბაზის („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

შეფასების საფუძველი

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

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

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

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

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

3.2. სააღრიცხო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან 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 ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური

საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის 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 ანაგრიშებაში.

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალ ინსტრუმენტები

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალ ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

ა) *ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და*

ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო ახდენს სავალო 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 საწარმოო 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 ძირითადი თანხისა და დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მართვას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან,

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

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს მისოს აქტივებში 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 მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

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

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის 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.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.2766	4.0233	4.4529
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8677	3.2095	3.7593
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	3.1097	3.5519	3.9914
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.8192	3.1553	3.5964

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას.

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

ამორტიზაცია

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

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

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მისო-ს მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად, და რომელიც არ აქვს დაკავებული მისო-ს. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, რაც გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ანარიცხის გამოკლებით. საინვესტიციო ქონებას ცვეთა ერიცხება შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 20 წელს შეადგენს.

მოგების გადასახადი

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

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება აღმინისტრაციულ 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 გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

საიჯარო ვალდებულებები

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

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

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

შემოსავალი ერთ აქციაზე

საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე

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

3.3 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

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

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7) და
- „კოვიდ-19“-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

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 (ბასსს) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

სს მისო „ჯი აი სი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ - (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- ნაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

ორგანიზაციას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. შესადრისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა

საანგარიშგებო პერიოდში მენეჯმენტის მიერ მოხდა, საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების გადახედვა და დაკორექტირდა საგადასახადო ორგანოში წარდგენილი 2019 წლის მოგების დეკლარაცია, რამაც გამოიწვია 2019 წლის 31 დეკემბრით გამოშვებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი მოგების მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის ხარჯის და მიმდინარე და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ნაშთების ცვლილება, დეტალური ინფორმაცია კორექტირებების შესახებ იხილეთ ქვემოთ:

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება: მოგების გადასახადის ხარჯი შემცირდა 64,917 ლარით.

- შეცდომით დარიცხულმა თანხამ მოგების ხარჯზე შეადგინა 26,747 ლარი.
- გადავადებული საგადასახადო აქტივის კორექტირებამ შეადგინა 13,922 ლარი.
- 2019 წლის 1 იანვრის საგადასახადო ვალდებულების კორექტირებამ შეადგინა 37,665 ლარი.

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ცვლილების ეფექტი წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2019 (კორექტირებამდე)	კორექტირება	2019 (კორექტირებული)
	ლარი	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	901,363	-	901,363
საპროცენტო ხარჯი	(26,367)	-	(26,367)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	874,996	-	874,996
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	74,443	-	74,443
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ	949,439	-	949,439
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	19,428	-	19,428
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(542,409)	-	(542,409)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	44,070	-	44,070
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	153,107	-	153,107
მოგება დაბეგვრამდე	623,635	-	623,635
მოგების გადასახადის ხარჯი	(147,784)	64,917	(82,867)
წლის მოგება	475,851	64,917	540,768
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სხვა სრული შემოსავლები წლის განმავლობაში	475,851	64,917	540,768
შემოსავალი ერთ აქციაზე	19.06	-	21.66

	31 დეკემბერი 2019 (კორექტირებამდე)	კორექტირება	კორექტირება ა 2019 წლის 1 იანვრის	რეკლასი ფიკაცია	31 დეკემბერი 2019 (კორექტირებული)
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
აქტივები					
ძირითადი	37,983	-	-	-	37,983
აქტივი გამოყენების	95,626	-	-	-	95,626
საინვესტიციო ქონება	79,172	-	-	-	79,172
არამატერიალური	59,295	-	-	-	59,295
გაცემული სესხები	3,519,445	-	-	-	3,519,445
ფული და ფულის ექვივალენტები	430,689	-	-	-	430,689
გადავადებული	23,262	(13,922)	-	-	9,340
სხვა აქტივები	8,364	-	-	21,912	30,276
სულ აქტივები	4,253,836	(13,922)	-	21,912	4,261,826

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	2,497,100	-	-	-	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	676,818	-	-	-	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	889,782	64,917	(37,665)	-	917,034
სულ კაპიტალი	4,063,700	64,917	(37,665)	-	4,090,952
ვალდებულებები					
საიჯარო	141,891	-	-	-	141,891
სხვა ვალდებულებები	48,245	(78,839)	37,665	21,912	28,983
სულ ვალდებულებები	190,136	(78,839)	37,665	21,912	170,874
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	4,253,836	(13,922)	-	21,912	4,261,826

1 იანვარი
2019
კორექტირებამდე

მენეჯმენტის
კორექტირება

1 იანვარი
2019
(კორექტირებული)

	ლარი	ლარი	ლარი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	28,441	-	28,441
აქტივი გამოყენების უფლებით	104,320	-	104,320
საინვესტიციო ქონება	284,806	-	284,806
არამატერიალური აქტივები	50,673	-	50,673
გაცემული სესხები	3,597,382	-	3,597,382
ფული და ფულის ექვივალენტები	304,830	-	304,830
გადავადებული მოგების გადასახადი	8,654	-	8,654
სხვა აქტივები	17,170	-	17,170
სულ აქტივები	4,396,276	-	4,396,276
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	2,497,100	-	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	676,818	-	676,818
გაუნაწილებელი მოგება	932,726	(37,665)	895,061
სულ კაპიტალი	4,106,644	(37,665)	4,068,979
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	96,250	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	147,479	-	147,479
სხვა ვალდებულებები	45,903	37,665	83,568
სულ ვალდებულებები	289,632	37,665	327,297
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	4,396,276	-	4,396,276

5. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2020	2019
	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	850,877	894,160
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	4,779	7,203
სულ საპროცენტო შემოსავლები	855,656	901,363
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებაზე	(17,660)	(18,412)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	-	(7,955)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(17,660)	(26,367)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	837,996	874,996

6. წმინდა საკომისიო შემოსავლები

	2020	2019
	ლარი	ლარი
საკომისიო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	77,206	49,575
სულ საკომისიო შემოსავლები	77,206	49,575
საკომისიო ხარჯები		
საკომისიო ხარჯები	(52,494)	(30,147)
სულ საკომისიო ხარჯები	(52,494)	(30,147)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	24,712	19,428

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

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

7. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2020	2019
	ლარი	ლარი
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	480,871	480,100
ცვეთა და ამორტიზაცია	19,942	21,283
აუდიტის ხარჯი	16,000	16,000
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
სხვა საოპერაციო ხარჯები	14,877	16,332
სულ საოპერაციო ხარჯები	540,384	542,409

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს ბონუსს 120,050 ლარის ოდენობით (2019: 120,050 ლარი)

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

8. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სხვა აქტივები	სხვა ვალდებუ ლებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	168,559	2,202	12,985	11	183,757
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(134,708)	(1,759)	(10,377)	(14)	(146,858)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	33,851	443	2,608	(3)	36,899

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

9. სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი

	2020	2019
	ლარი	ლარი
ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმები	107,075	116,343
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	6,809	1,809
მოგება/ზარალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	-	34,955
სულ სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	113,884	153,107

ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხული ჯარიმები სრულად იქნა მიღებული პერიოდის განმავლობაში.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

10. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
	ლარი	ლარი
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(72,814)	(83,553)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 20)	352	686
სულ მოგების გადასახადი	(72,462)	(82,867)

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%.

<i>საგადასახადო ხარჯის შეჯამება</i>	2020	2019
	ლარი	ლარი
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	292,294	623,635
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	43,844	93,545
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	(209,864)	(199,278)
ელიმინაცია გადავადებულ საგადასახადო ეფექტის სესხებზე	-	13,922
კორექტირება	-	(78,839)
დროებითი სხვაობა	238,482	253,517
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	72,462	82,867
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	25%	13%

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

.11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერ. ტექნიკა	ოფისის ალჭურვ.	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწ.	სხვა ძირითადი საშუალ.	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
თვითღირებულება					
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	79,864	10,277	7,864	23,246	121,251
შეძენა	18,534	-	-	-	18,534
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
შეძენა	-	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
ცვეთა და გაუფასურება					
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	61,822	9,236	4,858	16,894	92,810
ცვეთა წლის მანძილზე	7,315	284	871	522	8,992
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69,137	9,520	5,729	17,416	101,802
ცვეთა წლის მანძილზე	5,852	228	727	417	7,224
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,989	9,748	6,456	17,833	109,026
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	18,042	1,041	3,006	6,352	28,441
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,261	757	2,135	5,830	37,983
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23,409	529	1,408	5,413	30,759

ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული, როგორც უზრუნველყოფა.

წლის განმავლობაში არ არის სრულად ამორტიზებული ძირითადი საშუალებები.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

12. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
ღირებულება			
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	324,523	377,064
გაყიდვა	(13,772)	(212,175)	(225,947)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	112,348	151,117
შეძენა	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	112,348	151,117
ცვეთა და გაუფასურება			
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	92,258	92,258
ცვეთა წლის მანძილზე	-	10,921	10,921
გაყიდვა	-	(31,234)	(31,234)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	71,945	71,945
ცვეთა წლის მანძილზე	-	2,225	2,225
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	74,170	74,170
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	52,541	232,265	284,806
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	40,403	79,172
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	38,769	38,178	76,947

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

მენეჯმენტის შიდა შეფასებით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემდეგნაირად:

მიწის ნაკვეთები: 127,500 ლარი;
 შენობა-ნაგებობები: 329,363 ლარი.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

13. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
	ლარი	ლარი
ღირებულება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	115,849	115,849
შეძენა	19,077	19,077
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	134,926	134,926
შეძენა	10,373	10,373
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	145,299	145,299
ცვეთა და გაუფასურება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(65,176)	(65,176)
ცვეთა წლის მანძილზე	(10,455)	(10,455)
გაყიდვა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75,631)	(75,631)
ცვეთა წლის მანძილზე	(10,493)	(10,493)
გაყიდვა	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(86,124)	(86,124)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	50,673	50,673
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	59,295	59,295
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	59,175	59,175

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

2020 წლის პერიოდში პროგრამაში განხორციელდა ფუნქციური ცვლილებები 10,373 ლარის ოდენობის.

14. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,017,370	3,650,024	3,883,257
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	107,278	241,769	81,999
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(657,287)	(372,348)	(367,874)
სულ გაცემული სესხები	3,467,361	3,519,445	3,597,382

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხების კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	234,001	321,741	191,063
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	2,362,779	1,956,464	459,386
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	55,618	82,515	420,278
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	1,327,978	890,628	2,141,272
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	32,560	53,965	62,387
კატეგორია 10 - სხვა	111,712	586,480	690,870
სულ გაცემული სესხები	4,124,648	3,891,793	3,965,256
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(657,287)	(372,348)	(367,874)
წმინდა სესხები	3,467,361	3,519,445	3,597,382

2020 წლის განმავლობაში ფორსმაჟორული სიტუაციის შექმნის გამო, კერძოდ კოვიდ პანდემიის გამო შექმნილი ეკონომიკური მდგომარეობის გასათვალისწინებლად მენეჯმენტმა გამოიყენა სკეპტიკური მიდგომა და დამატებითი 7%-ის ოდენობის რეზერვი შექმნა ყველა კატეგორიის სესხზე. რეზერვის შესაქმნელად მენეჯმენტმა გამოიყენა არსებული სტატისტიკური ინფორმაცია რომლის მიხედვითაც პერიოდის განმავლობაში რესტრუქტურიზირება ან/და რეფინანსირება მოხდა სესხებზე კოვიდ პანდემიის ეკონომიკური ეფექტის გამო.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 - 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	27,640	251,506	93,202	372,348
ახალი სესხები	123,874	196,271	86,018	406,163
ჩამოწერილი და აღდგენილი	43,360	52,539	8,227	104,126
გადატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	36,901	(36,901)	-	-
გადატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(5,254)	5,254	-	-

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(809)	(16,355)	17,164	-
ჩამოწერილი და დაფარული ხესხები წლის განმავლობაში	(12,108)	(173,099)	(40,143)	(225,350)
ნაშთი წლის ბოლოს	213,604	279,215	164,468	657,287

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხესხის გაუფასურებაში ცვლილებები შემდეგნაირად გამოიყურება:

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

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,474,765	1,297,399	119,629	3,891,793
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	1,382,070	799,091	32,100	2,213,261
გადატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	225,499	(225,499)	-	-
გადატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(505,150)	505,150	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გადატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(56,326)	(149,556)	205,882	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(1,123,309)	(758,570)	(98,527)	(1,980,406)
ნაშთი წლის ბოლოს	2,397,549	1,468,015	259,084	4,124,648

კოვიდი-19-ის გამო მისოს ქონდა რესტრუქტურიზირებული სესხები 201,827 ლარის ოდენობით, სესხის გადავადების მაქსიმალურმა პერიოდმა შეადგინა 6 თვე, რესტრუქტურიზებული სესხის მომავალი გადასახადების დღევანდელი ღირებულების ეფექტი არარსებითია.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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

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

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 8-ში.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

15. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება	საოფისე ფართი	სულ
	ლარი	ლარი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	173,872	173,872
დამატება/გასვლა	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	173,872	173,872
დამატება/გასვლა		
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	173,872	173,872
დაგროვილი ცვეთა		
დაგროვილი ცვეთა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	69,552	69,552
ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
დაგროვილი ცვეთა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	78,246	78,246
ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
დაგროვილი ცვეთა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	86,940	86,940
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	104,320	104,320
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	95,626	95,626
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	86,932	86,932

ქვემოთ მოცემულია ხელშეკრულების პირობები, რომლებიც ფასს 16-ში აღიარებულია, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება:

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარის გამოყენების არანაირი უფლება	ვადის დიაპაზონი	საშუალო დარჩენილი ვადა	არა საიჯარო გაფართოების პატამეტრები	არა იჯარის შესყიდვები	არცერთი იჯარა ცვლადი გადახდებით, დაკავშირებული ინდექსთან
საოფისე ფართი	1	10 წელი	10	-	-	-

16. ფული და ფულის ექვივალენტები

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
ფულადი სახსრები დეპოზიტზე:			
დეპოზიტი ეროვნულ ვალუტაში	336,455	323,345	144,512
დეპოზიტი უცხოურ ვალუტაში	111,406	71,367	56,313
ფულადი სახსრები მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე:			
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში	14,394	17,769	32,102
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში	3,505	5,300	43,149
ფული სალაროში:			
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	144	8,443	24,734
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	74	4,465	4,020
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	465,978	430,689	304,830

მისოს ფულადი სახსრები განთავსებული აქვს დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე რომლებსაც ერიცხებათ საპროცენტო განაკვეთი.

სს "ბაზის ბანკის" მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში წლის განმავლობაში დარიცხულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით 435 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2019:1,226 ლარი) ხოლო მიმდინარე ანგარიშზე რომელიც განთავსებულია დოლარის ანგარიშზე - 125 ლარის ოდენობის საპროცენტო შემოსავალი (2019: 431 ლარი).

სს "თი ბი სი ბანკს" დეპოზიტზე ეროვნულ ვალუტაში ერიცხება წლიური 2%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 3,666 ლარს (2019: 5,127 ლარი);

სს „თი ბი სი“ ბანკში უცხოურ ვალუტაში განთავსებულ დეპოზიტს ერიცხება 0,5%-იანი სარგებელი დღის ბოლოს არსებულ ნაშთზე და წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს 553 ლარს (2019: 419 ლარი);

შემოსავალი დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშიდან შეადგინა 4,779 ლარი (2019: 7,203 ლარი)

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

კურსთაშორის სხვაობის ცვლილება ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე იხილეთ შენიშვნა 8-ში.

17. სააქციო კაპიტალი

აქციების რაოდენობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

დასახელება	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 319,005 ლარის ოდენობით (2019: 518,795 ლარი).

18. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	22,732	23,684	8,654
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(13,040)	(14,344)	-
წმინდა ბალანსი	9,692	9,340	8,654

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 10), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. 2016 წელს დამტკიცებული დოკუმენტის მიხედვით ცვლილება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა 2018 წლის განმავლობაში შეიცვალა ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი და განისაზღვრა 2023 წლის 1 იანვრით.

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

წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	8,654	8,654
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(14,344)	(14,344)
საიჯარო ვალდებულებები	-	21,284	21,284
სხვა ვალდებულებები	-	(6,254)	(6,254)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	9,340	9,340
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,304	1,304
საიჯარო ვალდებულებები	-	(952)	(952)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	9,692	9,692

19. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	128,356	135,550	141,891
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება	7,194	6,341	5,588
სულ საიჯარო ვალდებულებები	135,550	141,891	147,479

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ბალანსი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	147,479
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	5,588
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	141,891
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	6,341
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	135,550

მიკროსაფინანსოს იჯარით აქვს საოფისე ფართი, იჯარის ვადის სავარაუდო დრო ხელშეკრულების გაფორმებიდან 20 წელია, ხელშეკრულება გაფორმდა 2011 წლის მარტს.

იჯარის ხელშეკრულებებში არ არის ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. მისომ ზღვრულ სასესხო განაკვეთის დასადგენად რომელიც შეადგენს 12%-ს, გამოიყენა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გამოქვეყნებული სტატისტიკური ინფორმაცია.

მიმდინარე პერიოდში ხელშეკრულებით განსაზღვრულმა საიჯარო თანხამ შეადგინა 24,000 ლარი (2019: 24,000) და საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 17,660 ლარი (2019: 18,412 ლარი).

საიჯარო ვალდებულების ვადის ანალიზი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
1 წელზე ნაკლები	7,194	6,341
1-დან 5 წლამდე	53,390	47,054
5 წელზე მეტი	74,966	88,496

20. ფინანსური რისკების მართვა და ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, მისომ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი,

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

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

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

	31 დეკემბერი 2020			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	465,978	-	-	465,978
გაცემული სესხები	-	-	3,467,361	3,467,361
სულ ფინანსური აქტივები	465,978		3,467,361	3,933,339
ფინანსური ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	135,550	135,550
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	39,704	39,704
სხვა ვალდებულებები	-	-	41,316	41,316
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	216,570	216,570

	31 დეკემბერი 2019			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,689	-	-	430,689
გაცემული სესხები	-	-	3,519,445	3,519,445
სულ ფინანსური აქტივები	430,689	-	3,519,445	3,950,134
ფინანსური ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულება	-	-	141,891	141,891
სხვა ვალდებულებები	-	-	28,983	28,983
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	170,874	170,874

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

1 იანვარი 2019

	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	304,830
გაცემული სესხები	-	-	3,597,382	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	304,830	-	3,597,382	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	96,250	96,250
საიჯარო ვალდებულება	-	-	147,479	147,479
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	37,665	37,665
სხვა ვალდებულებები	-	-	45,903	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	327,297	327,297

ფინანსური რისკის მართვა

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

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

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	465,978	430,689	304,830
გაცემული სესხები	3,467,361	3,519,445	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	3,933,339	3,950,134	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	135,550	141,891	147,479
საგადასახადო ვალდებულებები	39,704	-	37,665
სავაჭრო ვალდებულებები	41,316	28,983	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	216,570	170,874	327,297

საკრედიტო რისკი

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	465,760	417,781	276,076
გაცემული სესხები	3,467,361	3,519,445	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	3,933,121	3,937,226	3,873,458

ფული საბანკო ანგარიშზე განთავსებულია საქართველოში არსებულ აქტივების მიხედვით ორ მსხვილ ბანკში .

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 სანყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. კოვიდის პანდემიისა და ეკონომიკური სიტუაციის გამო, მენეჯმენტმა გააანალიზა პორტფელი და შეცვალა საკრედიტო რისკი, რაც აისახა გაუფასურების პროცენტული მაჩვენებლის ცვლილებაში ყველა კატეგორიის სესხზე.

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით.

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

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

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

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

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

A - უზრუნველყოფილი სესხები
B - არაუზრუნველყოფილი სესხები
დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

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

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაშია რეგულაციებთან 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან ფასს 9-ის გათვალისწინებით.

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

D1 და D2 კატეგორიები წარმოდგენილია ეტაპ 3-ში სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული.

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

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

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

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019		1 იანვარი 2019	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%	ნაშთი	%
	ლარი		ლარი		ლარი	
ფიზიკური პირები						
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,017,370	97%	3,650,024	94%	3,883,257	98%
საბლანკო სესხები	107,278	3%	241,769	6%	81,999	2%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	4,124,648	100%	3,891,793	100%	3,965,256	100%

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

კატეგორიების ანალიზი:	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო - ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო - ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურ.	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ნმინდა სესხები
კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება	234,001	(6,787)	(17,526)	-	(24,313)	209,688
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	2,362,779	(129,557)	(119,850)	(96,004)	(345,411)	2,017,368
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	55,618	(4,030)	(1,914)	-	(5,944)	49,674
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	1,327,978	(66,298)	(130,216)	(68,464)	(264,978)	1,063,000
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	32,560	(2,101)	(1,338)	-	(3,439)	29,121
კატეგორია 10 - სხვა	111,712	(4,831)	(8,371)	-	(13,202)	98,510
სულ	4,124,648	(213,604)	(279,215)	(164,468)	(657,287)	3,467,361

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორ. მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვით მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ.რისკით გაუფასურ.	სულ მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი მთლ.სესხები%
A	92,705	(6,787)	-	-	(6,787)	85,918	9%
B	-	-	-	-	-	-	10%
C1	28,114	-	(3,037)	-	(3,037)	25,077	11%
C2	113,182	-	(14,489)	-	(14,489)	98,693	13%
C3	-	-	-	-	-	-	14%
D1	-	-	-	-	-	-	57%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	234,001	(6,787)	(17,526)	-	(24,313)	209,688	

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

ანალიზი კატეგორ. მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვით მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი - საკრედ.რისკით არა-გაუფასურ.	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედ.რისკით გაუფასურ.	სულ მოსალოდნელი საკრედ.ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედ. ზარალი მთლ.სესხები%
A	1,379,699	(123,260)	-	-	(123,260)	1,256,439	9%
B	63,974	(6,297)	-	-	(6,297)	57,677	10%
C1	595,271	-	(71,703)	-	(71,703)	523,568	12%
C2	56,517	-	(14,216)	-	(14,216)	42,301	25%
C3	111,263	-	(33,931)	-	(33,931)	77,332	31%
D1	138,001	-	-	(78,083)	(78,083)	59,918	57%
D2	18,054	-	-	(17,921)	(17,921)	133	100%
სულ	2,362,779	(129,557)	(119,850)	(96,004)	(345,411)	2,017,368	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

ანალიზი კატეგორიებ ის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედიტო ზარალი მთლიან ი სესხები %
A	45,109	(4,030)	-	-	(4,030)	41,079	9%
B	-	-	-	-	-	-	10%
C1	-	-	-	-	-	-	10%
C2	-	-	-	-	-	-	10%
C3	10,509	-	(1,914)	-	(1,914)	8,595	18%
D1	-	-	-	-	-	-	57%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	55,618	(4,030)	(1,914)	-	(5,944)	49,674	

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

ანალიზი კატეგორიებ ის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალო დნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალო დნელი საკრედიტო ზარალი მთლიან ი სესხები %
A	711,321	(63,549)	-	-	(63,549)	647,772	9%
B	27,929	(2,749)	-	-	(2,749)	25,180	10%
C1	266,040	-	(60,087)	-	(60,087)	205,953	23%
C2	141,225	-	(42,474)	-	(42,474)	98,751	30%
C3	78,434	-	(27,655)	-	(27,655)	50,779	36%
D1	79,204	-	-	(44,814)	(44,814)	34,390	57%
D2	23,825	-	-	(23,650)	(23,650)	175	100%
სულ	1,327,978	(66,298)	(130,216)	(68,464)	(264,978)	1,063,000	

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ანალიზი კატეგორიები ს მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებულ ი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელ ი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	22,299	(1,992)	-	-	(1,992)	20,307	9%
B	1,106	(109)	-	-	(109)	997	10%
C1	5,524	-	(598)	-	(598)	4,926	11%
C2	-	-	-	-	-	-	13%
C3	3,631	-	(740)	-	(740)	2,891	21%
D1	-	-	-	-	-	-	57%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	32,560	(2,101)	(1,338)	-	(3,439)	29,121	

კატეგორია 10 - სხვა

ანალიზი კატეგორიები ს მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებულ ი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ ი	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	46,909	(4,191)	-	-	(4,191)	42,718	9%
B	6,498	(640)	-	-	(640)	5,858	10%
C1	38,423	-	(4,607)	-	(4,607)	33,816	12%
C2	-	-	-	-	-	-	16%
C3	19,882	-	(3,764)	-	(3,764)	16,118	19%
D1	-	-	-	-	-	-	57%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	111,712	(4,831)	(8,371)	-	(13,202)	98,510	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

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

კატეგორია 1 - ვაჭრობა და მომსახურება

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	139,922	(1,399)	-	-	(1,399)	138,523	1%
B	1,460	(33)	-	-	(33)	1,427	2%
C1	180,359	-	(6,431)	-	(6,431)	173,928	4%
C2	-	-	-	-	-	-	7%
C3	-	-	-	-	-	-	9%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	321,741	(1,432)	(6,431)	-	(7,863)	313,878	

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო სესხები

ანალიზი კატეგორი ების მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი მთლიანი სესხები%
			სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ რისკით არა- გაუფასურებ ული	სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ რისკით გაუფასურებ ული			
A	1,281,477	(12,815)	-	-	(12,815)	1,268,662	1%
B	159,371	(3,576)	-	-	(3,576)	155,795	2%
C1	254,266	-	(33,849)	-	(33,849)	220,417	13%
C2	216,436	-	(37,137)	-	(37,137)	179,299	17%
C3	44,914	-	(11,600)	-	(11,600)	33,314	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ:	1,956,464	(16,391)	(82,586)	-	(98,977)	1,857,487	

კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა

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

კატეგორია 8 - რეფინანსირება

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები

ნალიზი	ეტაპი 1 12		ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ		მოსალოდნელი
	თვიანი		სრული	სრული	ელი		
	მოსალოდნელი		სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი	სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი	მოსალოდნელი		
	საკრედიტო	ზარალი -	საკრედიტო	ზარალი -	საკრედიტო	ზარალი -	
კატეგორიების მიხედვით	სულ	საკრედიტო	რისკით არა-გაუფასურებუ	რისკით გაუფასურებუ	ლი	წმინდა	მთლიანი
სესხები	ზარალი	ლი	ლი	ლი	ზარალი	სესხები	სესხები%
A	33,913	(339)	-	-	(339)	33,574	1%
B	5,723	(128)	-	-	(128)	5,595	2%
C1	9,750	-	(769)	-	(769)	8,981	8%
C2	4,579	-	(539)	-	(539)	4,040	12%
C3	-	-	-	-	-	-	26%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
Total:	53,965	(467)	(1,308)	-	(1,775)	52,190	

კატეგორია 10 - სხვა

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

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

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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	465,978	-	-	-	465,978
გაცემული სესხები	361,905	429,206	218,041	2,458,208	3,467,360
სულ ფინანსური აქტივები	827,883	429,206	218,041	2,458,208	3,933,338
ფინანსური ვალდებულებები					
საიტარო ვალდებულება	7,194	27,935	25,455	74,966	135,550
ადასახადო ვალდებულებები	39,704	-	-	-	39,704
სხვა ვალდებულებები	41,316	-	-	-	41,316
სულ ფინანსური ვალდებულებები	88,214	27,935	25,455	74,966	216,570
ლიკვიდურობის პოზიცია	739,669	401,271	192,586	2,383,242	3,716,768

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

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 ეკვივალენტები	430,689	-	-	-	430,689
გაცემული სესხები	231,033	695,544	277,321	2,315,547	3,519,445
სულ ფინანსური აქტივები	661,722	695,544	277,321	2,315,547	3,950,134
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულებები	6,341	24,620	22,434	88,496	141,891
სხვა ვალდებულებები	28,983	-	-	-	28,983
სულ ფინანსური ვალდებულებები	35,324	24,620	22,434	88,496	170,874
ლიკვიდურობის პოზიცია	626,398	670,924	254,887	2,227,051	3,779,260

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 1 იანვარი მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,830	-	-	-	304,830
გაცემული სესხები	670,335	666,265	746,232	1,514,550	3,597,382
სულ ფინანსური აქტივები	975,165	666,265	746,232	1,514,550	3,902,212
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	96,250	-	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	5,588	21,698	17,722	102,471	147,479
საგადასახადო ვალდებულებები	37,665	-	-	-	37,665
სხვა ვალდებულებები	45,903	-	-	-	45,903
სულ ფინანსური ვალდებულებები	89,156	117,948	17,722	102,471	327,297
ლიკვიდურობის პოზიცია	886,009	548,317	728,510	1,414,129	3,574,915

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

%	2020		2019	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	18%-30%	24-27%,36%	18%-36%	27%,36%

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	350,923	3,371,830	3,722,753
აშშ დოლარი	115,055	95,531	210,586
სულ	465,978	3,467,361	3,933,339

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

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

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 1 იანვარი მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

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

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
ლარი	230,995	168,832	288,029
აშშ დოლარი	9	2,042	1,603
სულ	231,004	170,874	289,632

ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შემცირების/გაზრდის ეფექტმა 2020 წლისათვის შეადგინა 21,058 ლარი (2019: 32,490 ლარი).

კაპიტალის მართვა

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

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

	31 დეკემბერი 2020	
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	97.7%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	1,343.0%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	1.1%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.3%

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

რეგულატორის მიერ დაწესებული მოთხოვნები კოეფიციენტებთან ფასს-ის შესაბამისად შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2020	
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	95%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	1,343.0%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	1%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.3%

31 დეკემბრის მდგომარეობით წარდგენილ კოეფიციენტებს შორის სხვაობა ინვესს, რომ სესხის გაუფასურება გაანგარიშებულია ფასს 9-ის შესაბამისად, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული

მოთხოვნები კოეფიციენტებთან დაკავშირებით მოიცავს სესხის გაუფასურების გაანგარიშებას ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

21. 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.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100 %	100 %

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2020	2019
	ლარი	ლარი
ტრანზაქციების მოცულობა სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან		
ტრანზაქციები:		
საპროცენტო ხარჯი	17,660	18,412
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
საბალანსო ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან	ლარი	ლარი
ბალანსი:		
აქტივის გამოყენების უფლება	86,932	95,626
საიტარო ვალდებულებები	135,550	141,891

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2020	2019
	ლარი	ლარი
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასები და დანამატები	68,800	68,800

22. შემოსავალი ერთ აქციაზე

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
დასახელება	ლარი	ლარი
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე, რომელიც განკუთვნილია ჩვეულებრივი აქციონერებისათვის	219,832	540,768
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე	219,832	540,768
გამოშვებული აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა (ათასი)	24,971	24,971
საბაზისო და გაზავებული შემოსავალი/(ზარალი) ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე (ლარი ერთ აქციაზე)	8.80	21.66

23. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის განმავლობაში მენეჯმენტის მიერ გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 350,000 ლარი ხოლო გაცემულმა დივიდენდმა 147,476 ლარი.

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

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

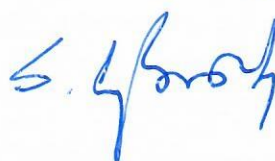
მისოს სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვანვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

28 აპრილი 2021

არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia



სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	2019
		ლარი	(კორექტირებული) ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	5	855,656	901,363
საპროცენტო ხარჯი	5	(17,660)	(26,367)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5	837,996	874,996
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	14	(180,813)	74,443
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		657,183	949,439
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	6	24,712	19,428
სხვა საოპერაციო ხარჯები	7	(540,384)	(542,409)
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	8	36,899	44,070
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	9	113,884	153,107
მოგება დაბეგვრამდე		292,294	623,635
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(72,462)	(82,867)
წლის მოგება		219,832	540,768
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი		219,832	540,768
შემოსავალი ერთ აქციაზე	23	8.80	21.66

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მალრადე

დირექტორი

ციური თურმანიძე



Handwritten signature of Vachtanag Malradze

Handwritten signature of Tsuri Turmanidze

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

		31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	1 იანვარი 2019
	შენიშვნა	ლარი	(კორექტირებული) ლარი	(კორექტირებული) ლარი
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	11	30,759	37,983	28,441
აქტივი გამოყენების უფლებით	15	86,932	95,626	104,320
საინვესტიციო ქონება	12	76,947	79,172	284,806
არამატერიალური აქტივები	13	59,175	59,295	50,673
გაცემული სესხები	14	3,467,361	3,519,445	3,597,382
ფული და ფულის ექვივალენტები	16	465,978	430,689	304,830
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	9,692	9,340	8,654
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	21,912	16,805
სხვა აქტივები		11,505	8,364	365
სულ აქტივები		4,208,349	4,261,826	4,396,276
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		817,861	917,034	895,061
სულ კაპიტალი		3,991,779	4,090,952	4,068,979
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები		-	-	96,250
საიჯარო ვალდებულებები	19	135,550	141,891	147,479
საგადასახადო ვალდებულებები		39,704	-	37,665
სხვა ვალდებულებები		41,316	28,983	45,903
სულ ვალდებულებები		216,570	170,874	327,297
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		4,208,349	4,261,826	4,396,276

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



3.2.15
[Handwritten signature]

სს შისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
		ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარი		2,497,100	676,818	932,726	4,106,644
კორექტირება	4	-	-	(37,665)	(37,665)
2019 წლის 1 იანვარი, კორექტირების შემდეგ		2,497,100	676,818	895,061	4,068,979
წლის მოგება		-	-	540,768	540,768
სულ სრული შემოსავალი		-	-	540,768	540,768
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(518,795)	(518,795)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის (კორექტირებული)	17	2,497,100	676,818	917,034	4,090,952
წლის მოგება		-	-	219,832	219,832
წლის სრული შემოსავალი		-	-	219,832	219,832
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(319,005)	(319,005)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



3. 2

8

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

		2020	2019
	შენიშვნა	ლარი	(კორექტირებული) ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:			
კორექტირებები:		292,294	623,635
გაუფასურების ანარიცხი			
ცვეთა და ამორტიზაცია	12,14	(180,813)	74,443
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	28,636	39,062
საპროცენტო ხარჯი	8	(36,899)	(44,070)
საპროცენტო შემოსავალი	5	17,660	26,367
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე	5	(855,656)	(901,363)
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:		(734,778)	(181,926)
გაცემული სესხები			
სხვა აქტივები	14	219,421	58,722
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):		21,027	(10,094)
სხვა ვალდებულებები		52,034	(54,838)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(442,296)	(188,136)
გადახდილი მოგების გადასახადი	10	(72,462)	(82,867)
მიღებული პროცენტები	5	869,574	876,218
გადახდილი პროცენტი	5	(17,660)	(26,367)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		337,156	578,848
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	-	(18,534)
საინვესტიციო ქონების გაყიდვა	12	-	194,713
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	13	(10,373)	(19,077)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(10,373)	157,102
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები			
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	-	(96,250)
გადახდილი დივიდენდი	17	(6,341)	(5,588)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(319,005)	(518,795)
ფული და ფულის ექვივალენტები		(325,346)	(620,633)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის			
ფულის და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა	8	33,852	10,542
1 იანვრის მდგომარეობით		35,289	125,859
31 დეკემბრის მდგომარეობით	16	430,689	304,830
დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2021 წლის 28 აპრილი.	16	465,978	430,689

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე





სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
მმართველობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თბილისი
2021 წ

შინაარსი

შესავალი	3
კომპანიის შესახებ	3
ფილიალები	4
განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა	4
საქმიანობის მიმოხილვა	4
საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა	6
ფინანსური მაჩვენებლები	10
კომპანიის სამომავლო გეგმები	14
კოვიდის გავლენის ასახვა.....	15
დამოუკიდებელ აუდიტორტა წრილი	17

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტში მოცემულია ისეთი ძირითადი საკითხები, როგორებიცაა კომპანიის წარმოშობის ისტორიის, კომპანიის საქმიანობის, მისი განვლილი მიღწევებისა და მომავალში დასახული მიზნების აღწერა. დოკუმენტში ასევე წარმოდგენილია კომპანიის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ბოლო სამი (2018-2020) წლის დინამიკა.

კომპანიის შესახებ

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

სს მისო „ჭი-აი-სი“ შეიქმნა სს „პირველი ბრიტანული კომპანიდან“ გამოყოფის შედეგად. მისო-ს კაპიტალი განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქციით. 2015 წელს მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით, რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ აქციონერებს შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

- ნონა თორდია (თავმჯდომარე);
- პანტიკო თორდია (თავმჯდომარის მოადგილე);

- შალვა ამირეჯიბი(წვერი).

მისო-ში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული არის 12 თანამშრომელი.

მისო-ს სარეგისტრაციო მისამართია : საქართველო,თბილისი, ფალიაშვილის ქ. №96.

კომპანიის მიერ არ მომხდარა აქციების შეძენა ან გასხვისება.

ფილიალები

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

განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

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

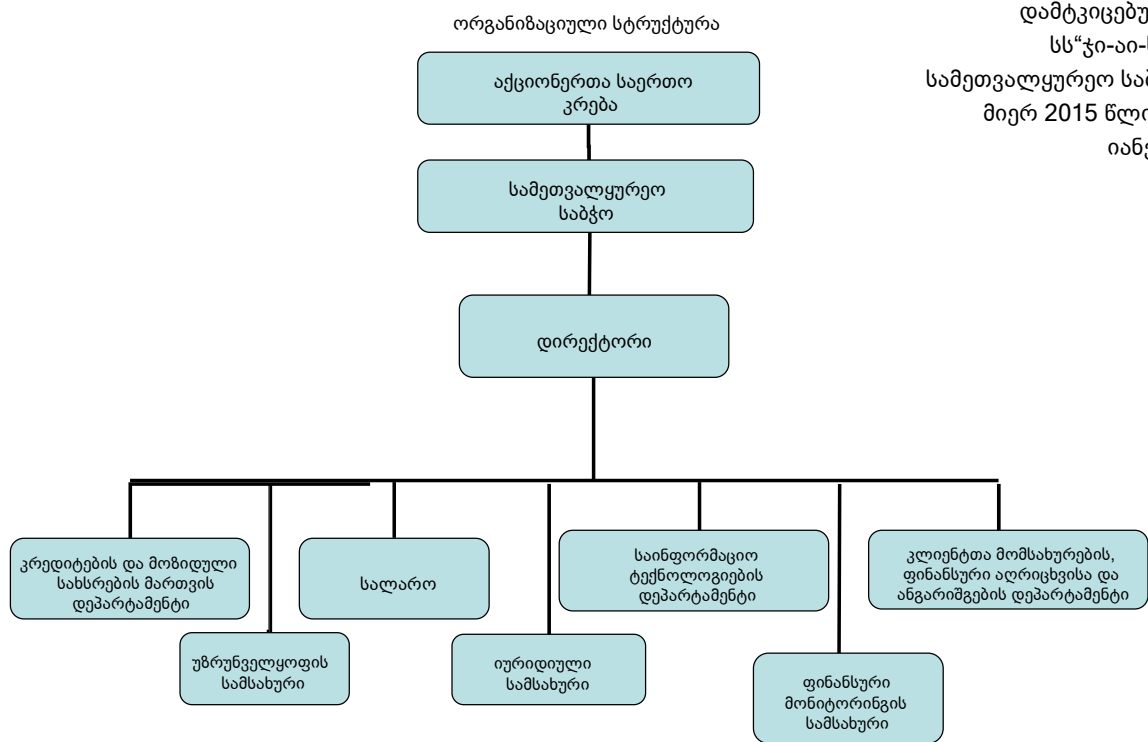
საქმიანობის მიმოხილვა

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

1. სესხების გაცემა
2. სესხების მიღება
3. უცხოური ვალუტის ყიდვა და გაყიდვა როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო

ანგარიშსწორებით

საქართველოს კანონმდებლობისა და მისო-ს საქმიანობიდან გამომდინარე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2015 წლის 14 იანვარს დამტკიცებულ იქნა სს „ჯი-აი-სი“-ს განახლებული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც საშუალებას იძლევა ეფექტურად მართოს მისი საქმიანობა. გარდა იმ სტრუქტურული ქვედანაყოფებისა, რომელიც ილუსტრირებულია ქვემოთ, მისო-ში ასევე ფუნქციონირებს მუდმივმოქმედი საკრედიტო კომიტეტი, რომლის დანიშნულებაცაა თითოეული სასესხო განაცხადის ანალიზი და მისი გასაცემად დამტკიცება. ქვემოთ მოყვანილია სს „ჯი-აი-სი“-ს ორგანიზაციული სტრუქტურა



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

საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს „ჯი-აი-სი“ განიხილავს რისკების ორ ძირითად კატეგორიას ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. თითოეული კატეგორია ცალკეული

რისკებისაგან შედგება. ფინანსურ რისკებს ძირითადად არეგულირებს კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტი, რომელიც უზრუნველყოფს:

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

ფინანსური რისკებიდან გამოიყოფა:

1. საკრედიტო რისკები.

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

საკრედიტო რისკის გაზრდა შეიძლება გამოწვეულ იქნას:

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

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

ფინანსური აქტივი შეფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდეგი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც

წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

2. კაპიტალის არასაკმარისობასთან დაკავშირებული რისკი.

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

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

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

3. ლიკვიდობის რისკი.

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

4. საბაზრო რისკი.

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

5. სავალუტო რისკი.

სავალუტო რისკი შესაძლებელია წარმოიშვას არა მარტო იმ შემთხვევაში, თუ ფული განთავსებულია სხვადასხვა ვალუტაში, არამედ განსაკუთრებით, მაშინ, როდესაც მისო-ს აქვს ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში. ამ რისკის მინიმიზაცია ხორციელდებოდა ვალუტის დროული კონვერტაციით. ამასთან, უნდა აღინიშნოს, რომ სახელმწიფოს მიერ „ლარიზაციის“ პროგრამის შესრულებისა და ამავე დროს ლიკვიდობის რისკის მართვის კუთხით. აქვე დავძენთ, რომ კომპანიას დღეისათვის მიღებული სესხები არა აქვს . უნდა აღინიშნოს, რომ უცხოური ვალუტის კონვერტაცია ნაღდი ანგარიშსწორებით ხორციელდება მხოლოდ ბანკის კლიენტებზე მათი დავალებისა და კურსის შეთანხმების საფუძველზე.

არაფინანსური რისკები.

- 1. საოპერაციო რისკი** ის ძირითადი არაფინანსური რისკია, რომელიც გულისხმობს იმ ალბათობას, რომ დანაკარგებს გამოიწვევს ან შინაგანი (არაადექვატური ან შეცდომითი შიდა პროცესები, მართვის ინფორმაციის სისტემები, ადამიანური ფაქტორი) ან გარეგანი მიზეზები. საოპერაციო რისკის განსაზღვრება ასევე მოიცავს საკანონმდებლო რეგულაციებთან დაკავშირებულ რისკს, რაშიც იგულისხმება ალბათობა იმისა, რომ

სახელმწიფოს, საზედამხედველო ან იურიდიული უწყებების მიერ ჯარიმების დაკისრება დანაკარგებს გამოიწვევს. არაფინანსური რისკებისგან დაცვის მიზნით მისო-ში სისტემატურად ხორციელდება შიდა კონტროლი მიმდინარე პროცესებზე. მნიშვნელოვანი ყურადღება ეთმობა ინფორმაციის დაცულობას, ინფორმაციის სისტემების განახლებას, პროგრამული უზრუნველყოფის განახლებას საკანონმდებლო ცვლილებების შესაბამისად.

2. AML - თან დაკავშირებული რისკები

უნდა აღინიშნოს, რომ მისო „ჯი-აი-სი-ში“ ხორციელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობისათვის დაშვებული ოპერაციების/გარიგებების მხოლოდ შემდეგი ქვესიმრავლე:

- სესხების გაცემა;
- სესხების მიღება;
- ფულის კონვერტაცია.

ამასთან, აღნიშნული ოპერაცია/გარიგებები სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციით და დირექტორატის გადანყვეტილებით ხორციელდება მხოლოდ რეზიდენტ ფიზიკურ პირებთან. აქედან გამომდინარე, AML კუთხით გეოგრაფიული რისკი პრაქტიკულად არ არსებობს. ასევე, შემცირებულია რისკი დაკავშირებული რისკიან პროდუქტებთან, რადგანაც, „ჯი-აი-სი“ არ ახორციელებს და არც მომავალში აპირებს სწრაფი ფულადი გზავნილების ოპერაციების წარმართვას. რაც შეეხება კლიენტთან დაკავშირებულ რისკს, მათი იდენტიფიკაცია და გადამოწმება ტერორისტულ, სანქცირებულ და პოლიტიკურად აქტიურ პირების სიასთან ხორციელდება ავტომატიზებული გზით სპეციალური პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებებით.

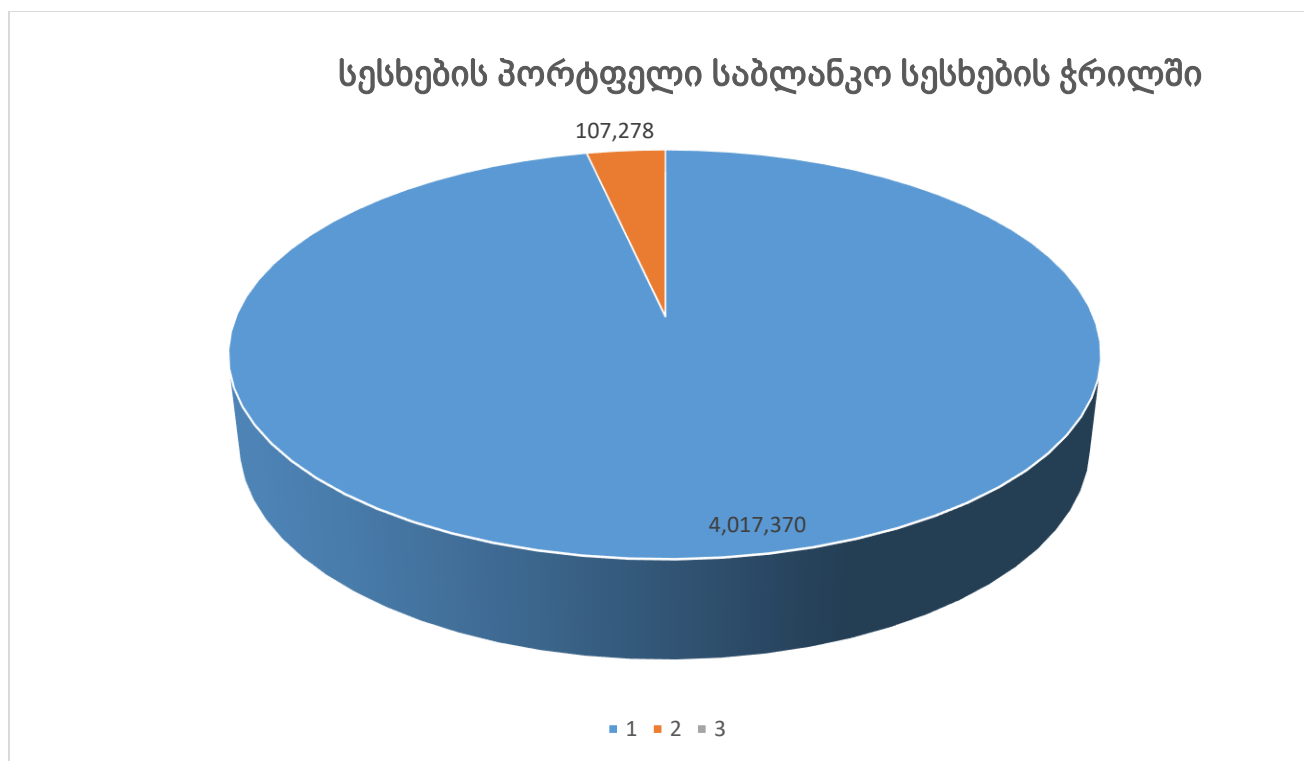
სს „ჯი-აი-სი“ მომავალშიც აპირებს ამ საკითხების კიდევ უფრო სრულყოფას ეროვნული ბანკისა და FATF-ის რეკომენდაციების შესაბამისად.

ფინანსური მაჩვენებლები.

დოკუმენტში წარმოგიდგენთ კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებს 2018-2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დოკუმენტში მოყვანილია ისეთი ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების აღწერა, როგორიცაა 2018-2020 წლებში სასესხო პორტფელისა (იხ. ცხრილი №2) და ასევე 2018 - 2020 წლებში წმინდა მოგება (ცხრილი №3).

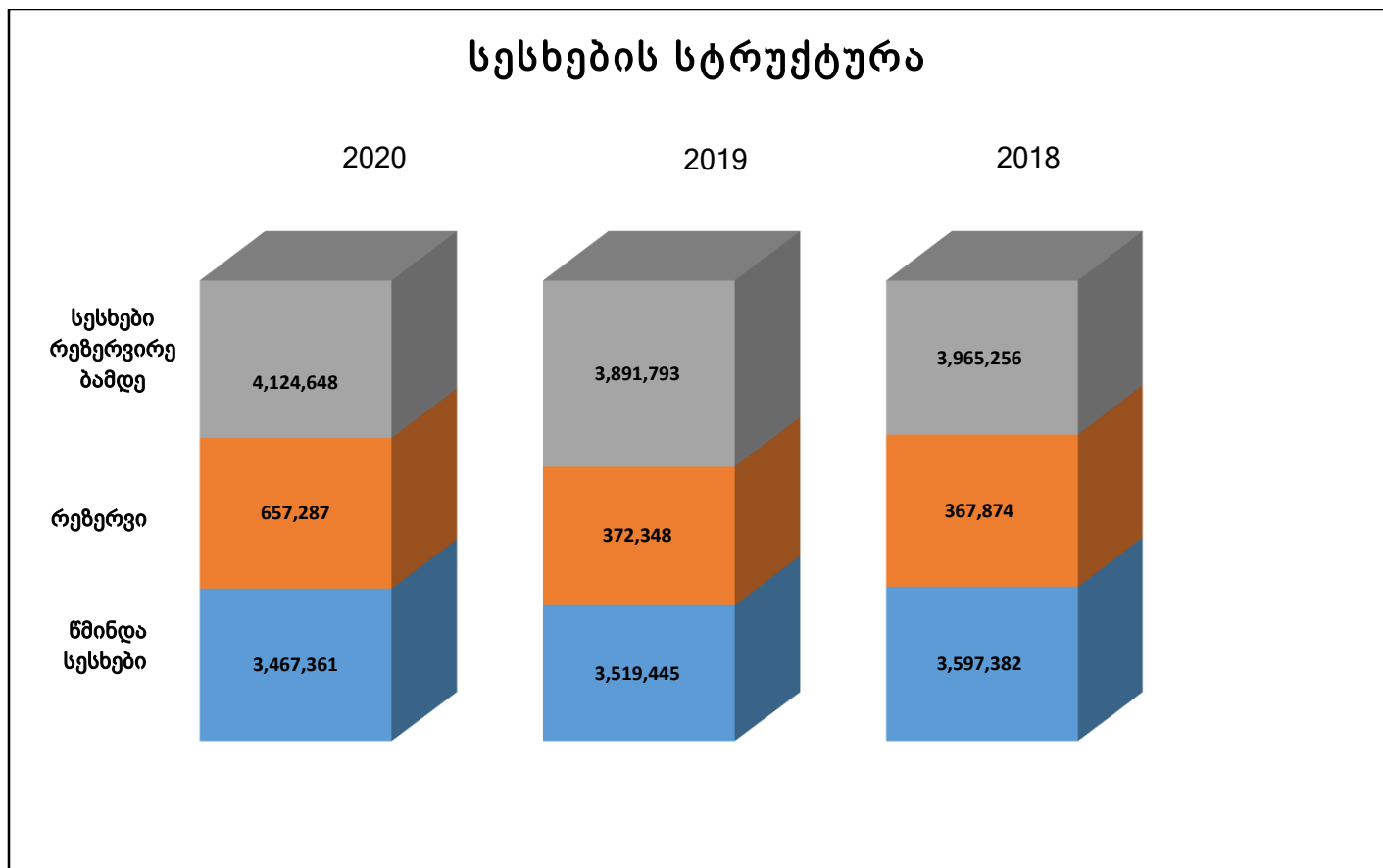
უნდა აღინიშნოს, რომ მისო-ს ფუნქციონირების მთელი ისტორიის მანძილზე უზრუნველყოფილი სესხები წარმოდგენდნენ სასესხო პორტფელის უდიდეს ნაწილს. ამის საილუსტრაციოდ ქვემოთ მოყვანილია 2020 წელში სასესხო პორტფელის უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) სესხების წილობრივი მაჩვენებლების ამსახველი დიაგრამა (იხ. ცხრილი №1). როგორც დიაგრამიდან ჩანს, არაუზრუნველყოფილი სესხები წარმოადგენს მთლიანი სასესხო პორტფელის (4,124,648 ლარი) მხოლოდ 3%-ს და მოცულობით ის ტოლია 107,278 (2019: 241,769) ლარის ეკვივალენტში, ხოლო უზრუნველყოფილი სესხები შესაბამისად ტოლი იქნება 97% მოცულობით 4,017,370 (2019: 3,650,024) ლარი (ეკვივალენტში).

ცხრილი № 1.



გაცემული სესხების ხარისხის შესაფასებლად ქვემოთ მოცემულია წმინდა სასესხო პორტფელის(სესხები მინუს სასესხო რეზერვები) 2018-2020 წლების ჭრილში. ამასთან აღსანიშნავია, რომ რეზერვები ნაწილობრივ გაზრდილია ეროვნული ბანკის გადაწყვეტილებით სასესხო პორტფელის დამატებით რეზერვირებისა 5%-ით, რაც თავის მხრივ მიზნად ისახავდა კოვიდ 19-თან დაკავშირებული სასესხო პორტფელის ხარისხის მოსალოდნელი გაუარესების უსაფრთხოების ბალიშის შექმნით.

ცხრილი № 2.



აღსანიშნავია, რომ 2020 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე მისო-ების ჯამური წმინდა სასესხო მოცულობა ეროვნული ბანკის მონაცემების მიხედვით ტოლია 1,088,945,117 ლარის (წყარო: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=306> ამდენად, მისო სს „ჯი-აი-სი“-ს სასესხო წილობრივი მაჩვენებელი საკმაოდ მცირეა და ის შეადგენს 0.32%-ს. დაახლოებით ასეთივე სურათია წინა წლებშიც (2019:0.33%).

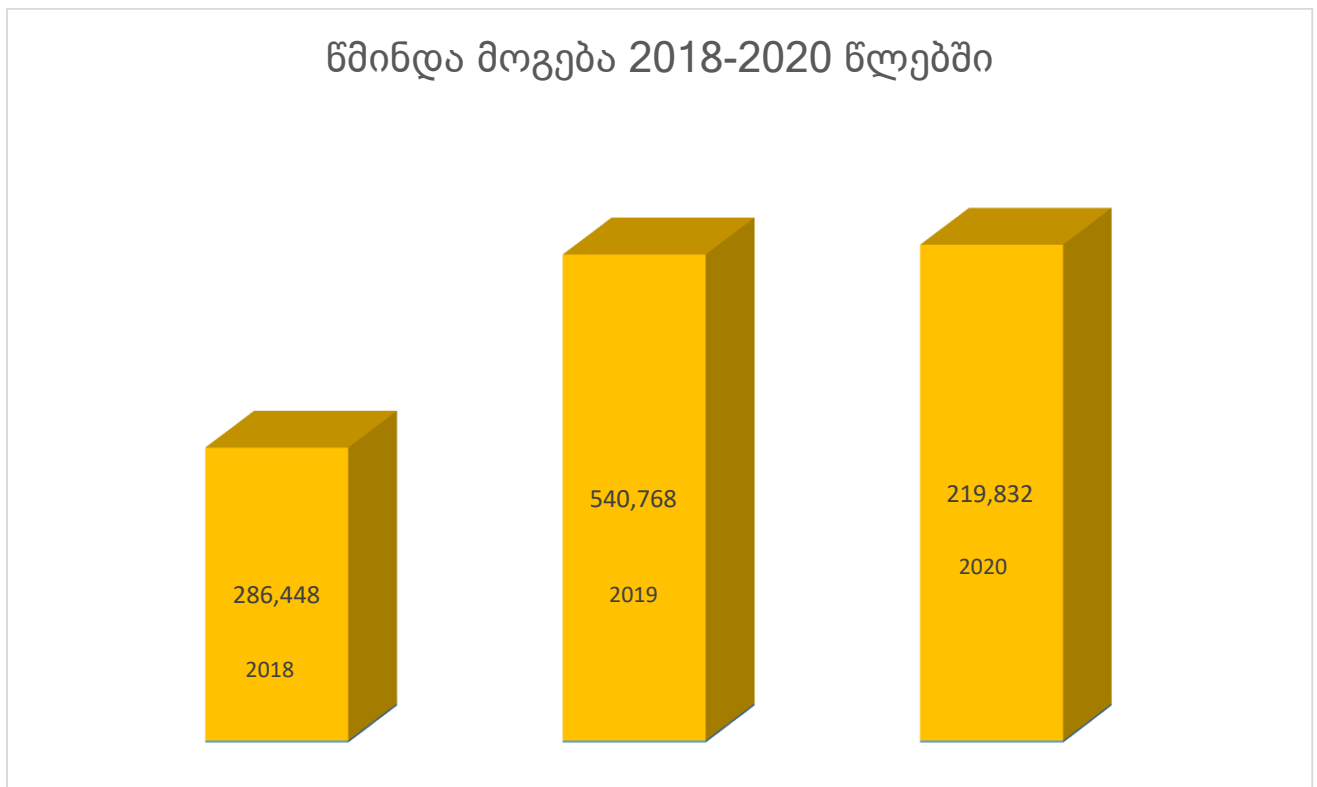
მისო „ჯი-აი-სი“-ს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები არ აქვს.

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

- 2018 წ. - 26.18%.
- 2019 წ. - 24%
- 2020 წ. - 23%

მენეჯმენტს შენარჩუნებული აქვს სტაბილური მოცულობის სასესხო პორტფელი, სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთები და ასევე წმინდა მოგების მაჩვენებელი, რომელიც 2020 წლის შედეგების მიხედვით შეადგენს 219,832 (2019: 540,768) ლარი). იხ. ცხრილი № 3

ცხრილი № 3.



კომპანიის სამომავლო გეგმები

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

- შეამციროს სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ეს შესაძლებელი იქნება სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდის შემთხვევაში;
- გააუმჯობესოს სასესხო პორტფელის ხარისხი, რაც შეამცირებს სესხების დანაკარგების რეზერვს და შესაბამისად გაზრდის წმინდა მოგებას; აღნიშნულის მისაღწევად კომპანია აპირებს უფრო სკურპულოზულად შეაფასოს გასაცემი სესხის მსესხებლის როგორც მიმდინარე გადახდისუნარიანობა, ასევე პერსპექტივაში მისი ფინანსური მდგომარეობა. ეს უკანასკნელი გულისხმობს გამოიკვლიოს მსესხებლის შემოსავლის სტაბილურობის დონე.
- გააუმჯობესოს კლიენტურის მომსახურების დონე. იგულისხმება მასთან უფრო ხშირი კონტაქტი ინფორმატიულობის გაზრდის მიზნით. ეს მიიღწევა, როგორც სატელეფონო საუბრების ასევე რეგლამენტირებული და არარეგლამენტირებული შეტყობინებების სახით.

კოვიდის გავლენის ასახვა

COVID-19 პანდემიამ და ვირუსის სწრაფი გავრცელების ასაცილებლად შემოღებულმა შეზღუდვებმა გლობალური ეკონომიკური ზრდის მნიშვნელოვანი შემცირება გამოიწვია.

ეროვნული ბანკის ეკონომიკური პროგნოზების მიხედვით, საქართველოში ბიზნეს აქტივობა მნიშვნელოვნად შემცირდება. პანდემიის სწრაფი გავრცელების შეკავებისთვის შემოღებული შეზღუდვები ეკონომიკურ საქმიანობაზე უარყოფითად აისახა. კორონავირუსის შედეგები შეიძლება იყოს ძალიან ფართოდ გავრცელებული და ბევრ ინდუსტრიას შეეხოს თუმცა ყველაზე მნიშვნელოვნად დაზარალდა ტურიზმის სექტორი. კრიზისის უარყოფითი შედეგების შესარბილებლად მთავრობის მიერ გატარებული იქნა ღონისძიებები, როგორებიცაა მიზნობრივი მხარდაჭერა მოწყვლადი ჯგუფებისათვის სესხის გადავადების, სუბსიდირების პროგრამის და

საგადასახადო შეღავათების სახით. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული ღონისძიებები საგრძნობლად ამსუბუქებს ფინანსურ ინსტიტუტებზე პანდემიის უარყოფით გავლენას და ხელს უწყობს ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნებას. მისო პანდემიის გამოწვევების საპასუხოდ უწყვეტად ახორციელებს ბიზნეს მოდელის და ბიზნეს პროცესების შეცვლილ საოპერაციო გარემოსთან ადაპტაციას. მისომ გაატარა მთელი რიგი ზომები, როგორც თანამშრომლების, ისე მომხმარებლის ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად.

უნდა აღინიშნოს, რომ მისოს აქვს საკმარისი ლიკვიდურობა და კაპიტალი, რომ სტაბილურად და შეუფერხებლად განაგრძოს კლიენტების დაკრედიტება, შეასრულოს ბიზნეს გეგმით გათვალისწინებული პარამეტრები და სრულად დაიცვას რეგულატორის მიერ დაწესებული მოთხოვნები.

დირექტორი

ვახტანგ მაღრაძე

მთ. ბუღალტერი

ციური თურმანიძე



RSM Georgia
85, Z. Paliashvili Str.
Tbilisi 0162, Georgia
T +995 (32) 255 88 99
F +995 (32) 255 88 99
www.rsm.ge

D1/36-21

28 აპრილი 2021

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს მფლობელს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობით ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია მისოს მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2020 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: მისოს ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ მისო ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტორულ ფინანსურ

ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2021 წლის 28 აპრილი

D1/36-21

28 აპრილი 2021

დამოუკიდებელ აუდიტორთა წერილი სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს მფლობელსა და ხელმძღვანელობას**დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს მფლობელს და ხელმძღვანელობას**

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობით ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტური აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობითი ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია მისოს მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობითი ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2020 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: მისოს ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ მისო ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელებთ რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ

გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2021 წლის 28 აპრილი

RSM Georgia
S. Chubiniძე

საგადასახადო შეღავათების სახით. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული ღონისძიებები საგრძნობლად ამსუბუქებს ფინანსურ ინსტიტუტებზე პანდემიის უარყოფით გავლენას და ხელს უწყობს ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნებას. მისი პანდემიის გამონვევების საპასუხოდ უწყვეტად ახორციელებს ბიზნეს მოდელის და ბიზნეს პროცესების შეცვლილ საოპერაციო გარემოსთან ადაპტაციას. მისომ გაატარა მთელი რიგი ზომები, როგორც თანამშრომლების, ისე მომხმარებლის ჯანმრთელობის, უსაფრთხოების და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად.

უნდა აღინიშნოს, რომ მისოს აქვს საკმარისი ლიკვიდურობა და კაპიტალი, რომ სტაბილურად და შეუფერხებლად განაგრძოს კლიენტების დაკრედიტება, შეასრულოს ბიზნეს გეგმით გათვალისწინებული პარამეტრები და სრულად დაიცვას რეგულატორის მიერ დანესებული მოთხოვნები.

დირექტორი

მთ. ბუღალტერი



3.2.28

ვახტანგ მალრაძე

[Signature]

ციური თურმანიძე