

შპს მისო MJC

**ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	17
7 გაცემული სესხები	18
8 ძირითადი საშუალებები	19
9 საგადასახადო აქტივები	20
10 სხვა აქტივები	20
11 მიღებული სესხები	20
12 საწესდებო კაპიტალი	20
13 საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	20
14 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	21
15 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21
16 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	21
17 ფინანსური რისკების მართვა	22
18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	24
19 კაპიტალის მართვა	25
20 დაკავშირებული მხარეები	25
21 პირობითი ვალდებულებები	26
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	26
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მასხარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

ლამქარა ლამქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს მისო MJC-ის მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო "MJC"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში არ არის გახსნილი ინფორმაცია გაცემული სესხების უზრუნველყოფების რეალური ღირებულების შესახებ.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო



შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,053,812	517,902
გაცემული სესხები	7	6,657,286	5,846,560
ძირითადი საშუალებები	8	154,658	45,710
საგადასახადო აქტივები	9	24,148	2,695
სხვა აქტივები	10	190,926	88,623
სულ აქტივები		8,080,830	6,501,490
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	5,425,915	4,035,929
ფინანსური იჯარა		-	20,593
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		4,319	-
სხვა ვალდებულებები		17,958	27,066
სულ ვალდებულებები		5,448,192	4,083,588
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,050,000	1,000,000
საერთო რეზერვი		5,000	20,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,577,638	1,397,902
სულ კაპიტალი		2,632,638	2,417,902
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,080,830	6,501,490

მასხრე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,053,812	517,902
გაცემული სესხები	7	6,657,286	5,846,560
ძირითადი საშუალებები	8	154,658	45,710
საგადასახადო აქტივები	9	24,148	2,695
სხვა აქტივები	10	190,926	88,623
სულ აქტივები		8,080,830	6,501,490
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	5,425,915	4,035,929
ფინანსური იჯარა		-	20,593
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		4,319	-
სხვა ვალდებულებები		17,958	27,066
სულ ვალდებულებები		5,448,192	4,083,588
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,050,000	1,000,000
საერთო რეზერვი		5,000	20,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		1,577,638	1,397,902
სულ კაპიტალი		2,632,638	2,417,902
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,080,830	6,501,490

[Handwritten signature]

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021



[Handwritten signature]
ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	13	1,160,251	1,131,163
საპროცენტო ხარჯი	11	(474,459)	(498,255)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		685,792	632,908
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	562,279	582,900
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	14	(52,892)	(69,013)
სხვა შემოსავალი		27,305	49,008
საოპერაციო შემოსავალი		1,222,484	1,195,803
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(396,389)	(275,588)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(39,653)	(28,165)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	(128,402)	93,473
მოგება დაბეგვრამდე		658,040	985,523
მოგების გადასახადის ხარჯი	16	(116,199)	(126,776)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		541,841	858,747
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		541,841	858,747

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	13	1,160,251	1,131,163
საპროცენტო ხარჯი	11	(474,459)	(498,255)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		685,792	632,908
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	13	562,279	582,900
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	14	(52,892)	(69,013)
სხვა შემოსავალი		27,305	49,008
საოპერაციო შემოსავალი		1,222,484	1,195,803
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(396,389)	(275,588)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(39,653)	(28,165)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	7	(128,402)	93,473
მოგება დაბეგვრამდე		658,040	985,523
მოგების გადასახადის ხარჯი	16	(116,199)	(126,776)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		541,841	858,747
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		541,841	858,747

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	-	979,155	1,729,155
საწესდებო კაპიტალი	250,000	-	-	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	858,747	858,747
საერთო რეზერვი	-	20,000	-	20,000
გატანილი დივიდენდი	-	-	(440,000)	(440,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902
საწესდებო კაპიტალი	50,000	-	-	50,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	541,841	541,841
საერთო რეზერვი	-	(15,000)	-	(15,000)
გატანილი დივიდენდი	-	-	(362,105)	(362,105)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,577,638	2,632,638

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	-	979,155	1,729,155
საწესდებო კაპიტალი	250,000	-	-	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	858,747	858,747
საერთო რეზერვი	-	20,000	-	20,000
გატანილი დივიდენდი	-	-	(440,000)	(440,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902
საწესდებო კაპიტალი	50,000	-	-	50,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	541,841	541,841
საერთო რეზერვი	-	(15,000)	-	(15,000)
გატანილი დივიდენდი	-	-	(362,105)	(362,105)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,577,638	2,632,638

მასარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

ლავქარა ლავქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,892,620	7,413,400
საპროცენტო შემოსავლები		968,386	1,066,269
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		556,370	578,723
გაცემული სესხები		(8,526,771)	(7,189,592)
გადახდილი ხელფასები		(168,676)	(158,592)
გადახდილი გადასახადები		(191,500)	(162,940)
საოპერაციო ხარჯები		(132,202)	(69,502)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		398,227	1,477,766
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(84,270)	(14,729)
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება		(106,385)	-
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან		-	25,000
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(190,655)	10,271
გადახდილი დივიდენდები		(362,105)	(440,000)
მიღებული სესხები		19,484,006	7,121,585
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(18,495,269)	(8,011,603)
კაპიტალის შევსება		50,000	250,000
ფინანსური იჯარა		(20,020)	-
საერთო რეზერვის შევსება		-	20,000
კაპიტალიდან თანხის გატანა		(15,000)	-
სესხის პროცენტის დაფარვა		(470,049)	(474,296)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		171,563	(1,534,314)
საკუროს სხვაობის შედეგი		156,775	51,024
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		379,135	(46,277)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		517,902	513,155
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	1,053,812	517,902

მასხრე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,892,620	7,413,400
საპროცენტო შემოსავლები		968,386	1,066,269
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		556,370	578,723
გაცემული სესხები		(8,526,771)	(7,189,592)
გადახდილი ხელფასები		(168,676)	(158,592)
გადახდილი გადასახადები		(191,500)	(162,940)
საოპერაციო ხარჯები		(132,202)	(69,502)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		398,227	1,477,766
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(84,270)	(14,729)
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება		(106,385)	-
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან		-	25,000
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(190,655)	10,271
გადახდილი დივიდენდები		(362,105)	(440,000)
მიღებული სესხები		19,484,006	7,121,585
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(18,495,269)	(8,011,603)
კაპიტალის შევსება		50,000	250,000
ფინანსური იჯარა		(20,020)	-
საერთო რეზერვის შევსება		-	20,000
კაპიტალიდან თანხის გატანა		(15,000)	-
სესხის პროცენტის დაფარვა		(470,049)	(474,296)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		171,563	(1,534,314)
საკუთრო სხვაობის შედეგი		156,775	51,024
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		379,135	(46,277)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		517,902	513,155
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	1,053,812	517,902

მასხარე-ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 15 ივნისი, 2021

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მახარე ჯამრიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

3 მომზადების საფუძველი

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ბ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

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

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

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

გ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენზმარკების რეფორმა.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

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

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

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთიანად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივის ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 მოგების გადასახადი

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

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

4.6 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ზარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

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

4.7 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 იჯარა (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

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

4.8 სხვა ვალდებულებები

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

4.9 მიღებული სესხები

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

4.10 საწესდებო კაპიტალი

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**4.11 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება**

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

4.12 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

4.13 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095

4.14 ურთიერთგადაფარვა

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

4.15 ფინანსური ინსტრუმენტები**დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება**

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციო ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ევრდნობა ვარაუდებს. გარდა ამისა, კომპანიას არ ჩაურთავს გარე შემფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზარი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს დასაკუთრებული აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიან ღირებულებაზე გამოკლებული გასაყიდი ღირებულების გამოკლებით თვითღირებულებაზე ნაკლები თანხა მიიღება. შესაბამისად, დასაკუთრებულ აქტივებთან დაკავშირებით მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების კორექტირებები არ აღიარებულა. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.15 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.15 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

4.16 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია ასევე რეკლასიფიცირებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირებების შეჯამება ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 შესადარისი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საერთო რეზერვის ცვლილება

კაპიტალის შევსება

გავლენა საოპერაციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე

საერთო რეზერვის ცვლილება

კაპიტალის შევსება

გავლენა საფინანსო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე

საერთო გავლენა ფულად სახსრებზე

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია მიხედვით	გადაანგარიშებული
20,000	(20,000)
250,000	(250,000)
270,000	(270,000)
-	20,000
-	250,000
-	270,000
270,000	-

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

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

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	11,255	29,797
საღარი	1,042,557	488,105
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,053,812	517,902
ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ლარი	485,528	293,529
უცხოური ვალუტა	568,284	224,373
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,053,812	517,902

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

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

7 გაცემული სესხები

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

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ძირი	8,102,990	7,301,810
პროცენტი	338,686	200,738
მთლიანი სასესხო პორტფელი	8,441,676	7,502,548
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(1,784,390)	(1,655,988)
წმინდა პორტფელი	6,657,286	5,846,560

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2020 და 2019 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	1,655,988	1,749,461
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	423,289	215,050
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(294,887)	(308,523)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,784,390	1,655,988

კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
იპოთეკური სესხი	343,547	471,079
ლომბარდი	816,704	660,084
სულ	1,160,251	1,131,163

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	5,882,133	-
31-60	10%	392,725	58,672
60-90	30%	193,991	76,189
90-120	50%	138,747	67,131
> 120	100%	1,834,080	1,582,398
სულ		8,441,676	1,784,390

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცემული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	5,253,281	-
31-60	10%	391,434	39,143
60-90	30%	297,303	89,192
90-120	50%	65,756	32,879
> 120	100%	1,494,774	1,494,774
სულ		7,502,548	1,655,988

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	სულ
31-დეკ-18	15,930	42,237	13,780	-	71,947
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01-იან-19-ისთვის	-	-	-	39,049	39,049
შეძენები	350	7,700	7,219	-	15,269
ჩამოწერები	-	(32,700)	-	-	(32,700)
31-დეკ-19	16,280	17,237	20,999	39,049	93,565
შეძენები	13,432	77,000	59,795	-	150,227
ჩამოწერები	-	-	-	(1,626)	(1,626)
31-დეკ-20	29,712	94,237	80,794	37,423	242,166
დაგროვილი ცვეთა					
31-დეკ-18	(8,969)	(27,586)	(8,135)	-	(44,690)
პერიოდის ცვეთა	(1,961)	(3,447)	(3,232)	(19,525)	(28,165)
ცვეთის ჩამოწერა	-	25,000	-	-	25,000
31-დეკ-19	(10,930)	(6,033)	(11,367)	(19,525)	(47,855)
პერიოდის ცვეთა	(1,928)	(15,014)	(4,813)	(17,898)	(39,653)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31-დეკ-20	(12,858)	(21,047)	(16,180)	(37,423)	(87,508)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-18	6,961	14,651	5,645	-	27,257
31-დეკ-19	5,350	11,204	9,632	19,524	45,710
31-დეკ-20	16,854	73,190	64,614	-	154,658

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია, როგორც მეიჯარე. კომპანიამ იჯარა აიღო უძრავი ქონებისა და საოფისე ინვენტარისათვის შემდეგი ყოველთვიური გადახდებით - 400 ლარი და 1,500 ლარი.

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2020 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 39,049 ლარს და 17,898 ლარს (31 დეკემბერი, 2019: 39,049 ლარსა და 19,525 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2020 წელს: 11% (2019 წელი: 11%). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 0 ლარს და 1,231 ლარს (31 დეკემბერი, 2019: 20,593 ლარს და 3,383 ლარს).

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

9 საგადასახადო აქტივები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შეადგენს 24,147 ლარს, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,695 ლარს.

10 სხვა აქტივები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	166,835	69,213
გირათით დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	21,895	16,610
სხვა აქტივები	2,196	2,800
სულ სხვა აქტივები	190,926	88,623

11 მიღებული სესხები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მიღებული სესხები ბანკებისგან დოლარში	2,381,931	2,299,980
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	1,191,537	-
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	1,000,331	1,011,453
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	852,116	724,496
სულ მიღებული სესხები	5,425,915	4,035,929

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
გრძელვადიანი სესხები	5,410,192	4,016,906
გადასახდელი პროცენტი	15,723	19,023
სულ მიღებული სესხები	5,425,915	4,035,929

საპროცენტო ხარჯი	2020	2019
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	291,891	372,848
საპროცენტო ხარჯი ლარში	181,337	122,024
სულ საპროცენტო ხარჯი	473,228	494,872

ფიზიკური პირისაგან, მახარე ჯამრიშვილისაგან, მიღებულია ერთი სესხი ლარში, ხოლო ერთი სესხი დოლარში. პირველი, 2019 წლის 17 ნოემბერს მიღებულია 1,000,000 ლარის ოდენობით, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12,7%. მეორე, 2019 წლის 17 ოქტომბერს მიღებულია 250,000 დოლარის ოდენობით, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9%.

4 სესხი მიღებულია თიბისი ბანკიდან. პირველი, სალომბარდე სესხი ლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2018 წლის 1 იანვარი. 2020 წელს არ ჰქონდა საწყისი ნაშთი და წლის განმავლობაში აღებულია 4,652,500 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 15,75%. მეორე, სალომბარდე სესხი ლარში, რომელიც აღებულია 2020 წლის 31 იანვარს, 7,696,663 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14,25%. მესამე, სალომბარდე სესხი დოლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2012 წლის 24 აპრილი. 2020 წლის საწყისი ნაშთი იყო 445,790 დოლარი და წლის განმავლობაში აღებულია 2,255,990 დოლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11% მეოთხე, ბიზნეს სესხი დოლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2019 წლის 24 ოქტომბერი. 2020 წლის საწყისი ნაშთი იყო 356,240 დოლარი და წლის განმავლობაში არ მომხდარა თანხის დამატება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%.

12 საწესდებო კაპიტალი

2020 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 50,000 ლარით და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,050,000 ლარს, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 1,000,000 ლარს.

13 საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	1,160,251	1,131,163
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	562,279	582,900
სულ საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	1,722,530	1,714,063

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

14	მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2020	2019
	შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,071,407	390,040
	ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,124,299)	(459,053)
	სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(52,892)	(69,013)
15	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
	ხელფასის ხარჯი	195,293	200,237
	გაუთვალისწინებელი ხარჯები	99,621	-
	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი	12,727	17,786
	საკონსულტაციო ხარჯი	12,154	11,800
	საკომისიო ხარჯები	8,484	13,697
	კომუნიკაციის ხარჯი	8,283	7,295
	საგადასახადო ხარჯები	20,859	2,214
	სხვა საერთო ხარჯი	38,968	22,559
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	396,389	275,588
16	გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირითადი საშუალებები	(16,781)	(3,928)
	ღარიცხული პროცენტი	2,279	-
	გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(14,502)	(3,928)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯები გამოიქვეთება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ღარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020	2019
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	-	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(4,319)	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(4,319)	-
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2020	2019
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(111,880)	(126,776)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	(4,319)	-
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(116,199)	(126,776)

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	485,528	568,284	1,053,812
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,024,152	633,134	6,657,286
სხვა აქტივები	190,926	-	190,926
სულ ფინანსური აქტივები	6,700,606	1,201,418	7,902,024
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	2,191,868	3,234,047	5,425,915
სხვა ვალდებულებები	17,958	-	17,958
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,209,826	3,234,047	5,443,873
წმინდა სავალუტო პოზიცია	4,490,780	(2,032,629)	
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	293,529	224,373	517,902
გაცემული სესხები (წმინდა)	5,846,560	-	5,846,560
სხვა აქტივები	85,823	-	85,823
სულ ფინანსური აქტივები	6,225,912	224,373	6,450,285
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,011,453	3,024,476	4,035,929
ფინანსური იჯარა	20,593	-	20,593
სხვა ვალდებულებები	27,066	-	27,066
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,059,112	3,024,476	4,083,588
წმინდა სავალუტო პოზიცია	5,166,800	(2,800,103)	

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

		2020	2019
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	203,263	280,010
	-5%	101,631	140,005
	5%	(101,631)	(140,005)
	10%	(203,263)	(280,010)

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,053,812	-	-	-	1,053,812
გაცემული სესხები	6,657,286	-	-	-	6,657,286
სხვა აქტივები	190,926	-	-	-	190,926
სულ აქტივები	7,902,024	-	-	-	7,902,024
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	5,425,915	-	-	-	5,425,915
სხვა ვალდებულებები	17,958	-	-	-	17,958
სულ ვალდებულებები	5,443,873	-	-	-	5,443,873
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,458,151	-	-	-	2,458,151
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,458,151	-	-	-	-
2019 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	517,902	-	-	-	517,902
გაცემული სესხები	5,846,560	-	-	-	5,846,560
სხვა აქტივები	85,823	-	-	-	85,823
სულ აქტივები	6,450,285	-	-	-	6,450,285
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,035,929	-	-	-	4,035,929
ფინანსური იჯარა	20,593	-	-	-	20,593
სხვა ვალდებულებები	27,066	-	-	-	27,066
სულ ვალდებულებები	4,083,588	-	-	-	4,083,588
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,366,697	-	-	-	2,366,697
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,366,697	-	-	-	-

17.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	11,255	29,797
გაცემული სესხები	6,657,286	5,846,560
სულ	6,668,541	5,876,357

17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.3 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

18.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

19 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საწესდებო კაპიტალი	1,000,000	750,000
კაპიტალის ზრდა	50,000	250,000
სულ კაპიტალი	1,050,000	1,000,000

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

20 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	ფინანსური იჯარა	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტი
აქციონერები	16,972	1,851,916	530	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-	86,185	28,802
ხელმძღვანელობის წევრები	3,621	-	-	7,837	4
სულ	20,593	1,851,916	530	94,022	28,805

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	ლივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	362,105	202,303	24,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	43,906
სულ	362,105	202,303	67,906

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

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

21 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს გავრცელდა ინფორმაცია ჩინეთიდან COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოსთვის შეზღუდული რაოდენობის უცნობი ვირუსით დაინფიცირების შემთხვევების შესახებ მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციას აცნობეს. 2020 წლის პირველ რამოდენიმე თვეში ვირუსი გავრცელდა გლობალურ დონეზე და მისმა ნეგატიურმა გავლენამაც არ დააყოვნა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს გავრცელება იქნება საბალანსო უწყისის შემდგომი არაკორექტირებადი მოვლენა. ვინაიდან ეს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების გამოცემისას ჯერ ისევ განვითარების ეტაპზე მყოფი გარემოებაა, მას კომპანიას ამონაგებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია. კომპანიას ხელმძღვანელობა არ მოელოდა არსებითი გავლენის არსებობას მისი საქმიანობის ბუნების გამო, რომელიც დაკავშირებულია არსებულ საჭიროებებთან. საგანგებო მდგომარეობის დროს, ადმინისტრაციული პერსონალი და ის თანამშრომლები, რომლებიც მაღალი რისკის კატეგორიას განეკუთვნებიან, მუშაობდნენ დისტანციურად. კომპანიის შიგნით სამუშაოები გაგრძელდა და გათვალისწინებულია დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრისა და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მიერ მიღებული ყველა საჭირო ზომა და რეკომენდაცია. ხელმძღვანელობა გააგრძელებს პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა საჭირო ზომას ნებისმიერი გავლენის თავიდან ასაცილებლად.

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "MJC"-ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „MJC“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 15 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2021 წლის 08 ივლისს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-36501

თარიღი: 08 ივლისი, 2020

თბილისი, საქართველო



შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

მმართველობის ანგარიშგება

შინაარსი:

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

1. კომპანიის შესახებ

დასახელება: შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება.

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 416297509

რეგისტრაციის თარიღი: 30 იანვარი 2012 წელი

მისოდ რეგისტრაციის თარიღი: 4 ნოემბერი 2013 წელი

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

დირექტორი: მახარე ჯამრიშვილი

ტელეფონის ნომერი: 0341 27 05 70

ვებ-საიტი: WWW.MJC.GE

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

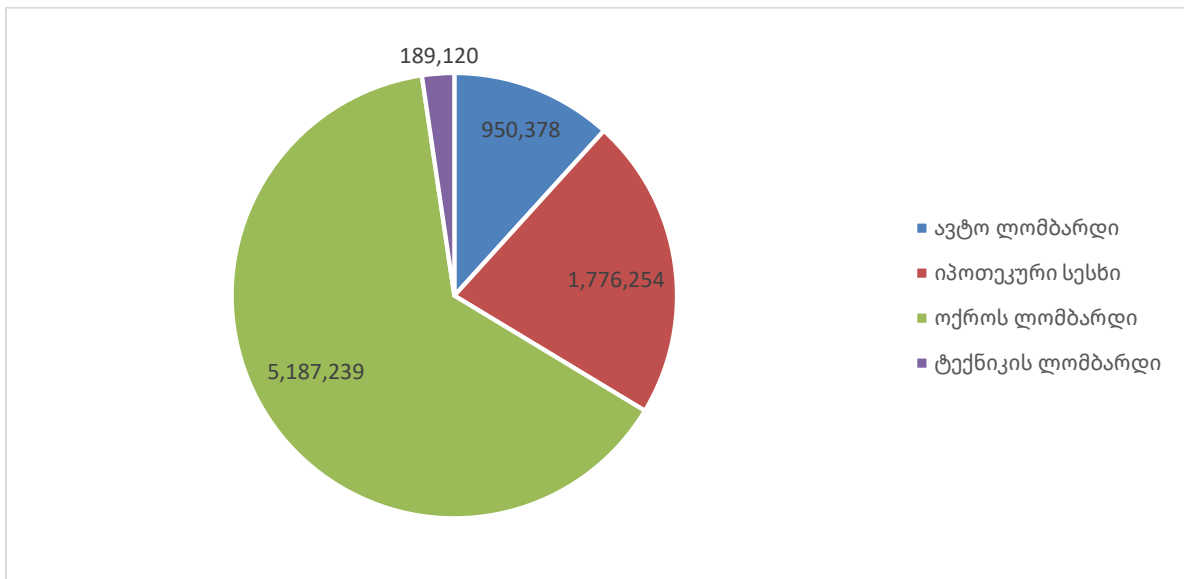
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის, შემდგომში მოხსენიებული როგორც კომპანია, ძირითადი საქმიანობაა სესხების გაცემა, ხოლო დამხმარე საქმიანობაა ვალუტის კონვერტაცია, ავტოლიზინგი და ფულადი გზავნილები.

ბაზარზე კომპანია წარმოდგენილია ქალაქ რუსთავში ლეონიძისა და მესხიშვილის კვეთაზე არსებული ცენტრალური ოფისის, კოსტავას ქუჩაზე არსებული ფილიალისა და ქ.თბილისში დ.აღმაშენებლის N89-91 შენობებს შორის არსებული ფილიალის სახით. ქ.თბილისში დ.აღმაშენებლის N89-91 შენობებს შორის არსებული ფილიალი ფუნქციონირებს 2021 წლიდან. კლიენტებისთვის შეთავაზებული მომსახურება არ განსხვავდება ფილიალების მიხედვით.

კომპანიის კლიენტებს წარმოადგენენ რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები მთელი საქართველოს მასშტაბით. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰქონდა 8168 გაცემული სესხი 2 იურიდიულ და 5087 ფიზიკურ პირზე.

კომპანია გასცემს მხოლოდ უზრუნველყოფილ სესხებს. კომპანიის ძირითადი პროდუქტებია:

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



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

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

ცხრილი 1. ქართულ და უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები.

	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი
ლარში გაცემული სესხების ნაშთები	1 785 577	3 694 243	5 251 678	5 805 379	7 069 904
უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები	6 327 996	3 435 194	2 103 424	1 496 431	1 033 088

ვალუტის კონვერტაცია კომპანიის დამხმარე საქმიანობაა. 2020 წლიდან კომპანია კლიენტებს სთავაზობს აშშ დოლარის, ევროს, რუსული რუბლის, ბრიტანული გირვანქა სტერლინგის, აზერბაიჯანული მანათის, თურქული ლირის, სომხური დრამის გაცვლას.

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

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

ცხრილი 2. საკუთარი კაპიტალის შემადგენლობა წლების მიხედვით:

	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი
განადგებული საწესდებო კაპიტალი	250 000	250 000	750 000	1 000 000	1 050 000
გაუნაწილებელი მოგება	443 335	4 835	979 155	1 397 902	1 577 638
საერთო რეზერვი				20 000	5 000
სულ კაპიტალი:	693 335	254 835	1 729 155	2 417 902	2 632 638

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

კომპანიას ასევე კარგი საქმიანი ურთიერთობა აქვს ინვესტორებთან.

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

ცხრილი 3. მოზიდული სახსრების სტრუქტურა:

	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი
თიბისი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	4 816 480	3 375 090	2 984 671	2 299 980	3 573 468
ფიზიკური პირებისგან ნასესხები სახსრები	1 525 490	1 971 060	1 675 638	1 735 949	1 852 447
სულ მოზიდული სახსრები	6 341 970	5 346 150	4 660 309	4 035 929	5 425 915

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ში დასაქმებულია 19 ადამიანი. კომპანიის პერსონალი იყოფა ორ ნაწილად: ადმინისტრაცია და საოპერაციო ნაწილი.

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

კომპანიის საოპერაციო ნაწილი შედგება 1 კრედიტოფიცერისგან, 7 მოლარე-ოპერატორისგან და 3 მოლარისგან. კლიენტთა მომსახურება ხდება საოპერაციო ნაწილში. უზრუნველყოფის ღირებულების შეფასება და სესხის დამტკიცება ხდება საოპერატოროში. ხოლო სესხების გაცემა წარმოებს სალაროდან. ოპერატორებს არ აქვთ უფლება დაამტკიცონ 1000 ლარზე მეტი ღირებულების სესხი მენეჯერისა და დირექტორის ნებართვის გარეშე. იზოთეკური და ავტო სესხების გაცემა ხდება მხოლოდ დირექტორის ნებართვით.

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

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

მიუხედავად ქვეყანაში არსებული პანდემიის და მძიმე ეკონომიკური და ფინანსური სიტუაციისა, კომპანიას 2021 წელს აქვს შემოსავლების ზრდის სტრატეგია. აღნიშნული სტრატეგია ეფუძნება როგორც გეოგრაფიული არეალის ზრდას აგრეთვე კომპანიის პროდუქტების მატებასაც.

2020 წლის ბოლოს კომპანიამ თავის მომსახურებას დაუმატა ახალი პროდუქტი, ფულადი გზავნილების მიღება და გაცემა. ხოლო 2021 წელს კომპანიამ ქ. თბილისში დ.აღმაშენებლის N89-91 შენობებს შორის გახსნა ახალი ფილიალი. ზემოთ აღნიშნულმა ფაქტორებმა უნდა განაპირობონ 2021 წელს შემოსავლების საგრძნობი ზრდა.

4. ინფორმაცია კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების შესახებ

კომპანიას კვლევისა და განვითარების სფეროებში ღონისძიებები არ ჩატარებია.

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

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

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

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

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

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

სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

კომპანია სწორად მართავს ფინანსურ რისკებსაც, როგორიცაა ლიკვიდურობის რისკი და კაპიტალის ადეკვატურობა. კომპანიას მუდმივად აქვს იმის საშუალება რომ დროულად დაფაროს თავისი ვალდებულებები. კომპანია არ გასცემს საბლანკო, არაუზრუნველყოფილ სესხებს რითაც მინიმუმამდე ამცირებს სესხის შესაძლო დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს. მიუხედავად იმისა რომ გაცემული სესხის თანხის ამოღება ნებისმიერ დროს შესაძლებელია უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით,

კომპანია მაინც რეზერვებში ასახავს ვადაგადაცილებულ სესხებს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციის შესაბამისად.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის დირექტორი

მახარე ჯამრიშვილი -----

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის მთავარი ბუღალტერი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი -----

კომპანია მაინც რეზერვებში ასახავს ვადაგადაცდილებულ სესხებს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციის შესაბამისად.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის დირექტორი

მახარე ჯამრიშვილი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის მთავარი ბუღალტერი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

