

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	I-III
მოგება-ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	4
განმარტებითი შენიშვნები	5-31

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შემზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „Piazza Capital“-ის მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „Piazza Capital“-ის (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში ასახული საკითხის შესაძლო ეფექტისა, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის 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.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში მისომ მფლობელებზე გაანაწილა დივიდენდი 323,597 ლარის ოდენობით რომელიც 230,160 ლარით აღემატება კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებას. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მისოს დივიდენდის განაწილება შეუძლია, მხოლოდ დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებიდან. დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებაზე გადაჭარბებული თანხის მფლობელებზე გადანაწილება მიიჩნევა, როგორც გაცემული სესხი დამფუძნებელზე ან მფლობელების კაპიტალის შემცირება. მფლობელებზე გაცემული ფულადი სახსრების დივიდენდად არასწორი კლასიფიკაციის გამო, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება შემცირებულია 230,160 ლარით. აღნიშნული საკითხის არსებითი ზეგავლენის გამო კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაზე, ჩვენი მოსაზრება 230,160 ლარზე მოდიფიცირებულია

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

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 აღმოგვიჩნია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

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

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის 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 კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 დაეყრდნობიან 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 ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების 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 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.

კომპანიის 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.

6 მაისი 2021

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, GeorgiaT +995 (32) 255 88 99
F +995 (32) 255 88 99www.rsm.ge**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

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

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „Piazza Capital“-ის (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველის აბზაცში ასახული საკითხის შესაძლო ეფექტისა, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის 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.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში მისომ მფლობელებზე გაანაწილა დივიდენდი 323,597 ლარის ოდენობით რომელიც 230,160 ლარით აღემატება კომპანიის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებას. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მისოს დივიდენდის განაწილება შეუძლია, მხოლოდ დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებიდან. დაგროვილ გაუნაწილებელ მოგებაზე გადაჭარბებული თანხის მფლობელებზე გადანაწილება მიიჩნევა, როგორც გაცემული სესხი დამფუძნებელზე ან მფლობელების კაპიტალის შემცირება. მფლობელებზე გაცემული ფულადი სახსრების დივიდენდად არასწორი კლასიფიკაციის გამო, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება შემცირებულია 230,160 ლარით. აღნიშნული საკითხის არსებითი ზეგავლენის გამო კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაზე, ჩვენი მოსაზრება 230,160 ლარზე მოდიფიცირებულია

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან 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 პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2020 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე –6 მუხლის მე –7 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2021 წლის 6 მაისით.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის 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 კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების 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 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.

კომპანიის 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.

6 მაისი 2021

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
S. Chubiniძე

შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,439,720	1,467,713
საპროცენტო ხარჯი	4	(293,016)	(277,146)
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებებზე	14	(4,488)	(7,788)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,142,216	1,182,779
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	9	(205,344)	(121,004)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		936,872	1,061,775
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(225,961)	(225,737)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	6	(258,112)	(10,097)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		4,953	17,141
მოგება დაბეგვრამდე		457,752	843,082
მოგების გადასახადი	7	(68,049)	(98,639)
წლის მოგება		389,703	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		389,703	744,443

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	1,092,339	956,066
გაცემული სესხები	9	4,944,071	5,017,827
ძირითადი საშუალებები		1,133	1,925
აქტივის გამოყენების უფლება	10	18,349	45,874
არამატერიალური აქტივები		2,769	10,304
სხვა აქტივები	11	100,533	60,775
სულ აქტივები		6,159,194	6,092,771
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება		408,880	297,381
სულ კაპიტალი		1,422,250	1,310,751
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	4,658,989	4,710,160
საიჯარო ვალდებულებები	14	23,030	54,540
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	7	33,299	1,320
სხვა ვალდებულებები		21,626	16,000
სულ ვალდებულებები		4,736,944	4,782,020
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,159,194	6,092,771

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
 დირექტორი



თამარ წილოსანი
 ბუღალტერი

შპს მისო „Piazza Capital“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	12	1,013,370	(297,062)	716,308
წლის მოგება		-	744,443	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	744,443	744,443
გადახდილი დივიდენდი		-	(150,000)	(150,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	12	1,013,370	297,381	1,310,751
წლის მოგება		-	389,703	389,703
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	389,703	389,703
გადახდილი დივიდენდი		-	(278,204)	(278,204)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	12	1,013,370	408,880	1,422,250

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჯორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		457,752	843,082
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	9	205,344	121,004
ცვეთა და ამორტიზაცია	5	8,589	8,838
ცვეთისა და ამორტიზაცია - აქტივის გამოყენების უფლება	10	27,525	27,525
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება / (ზარალი)	6	258,112	(10,097)
საპროცენტო ხარჯი	4	293,016	277,146
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	4,488	7,788
საპროცენტო შემოსავალი	4	(1,439,720)	(1,467,713)
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების (ზრდა)/კლება:			
კლება/(ზრდა) გაცემულ სესხებში	9	180,951	(1,028,533)
ზრდა სხვა აქტივებში	11	(25,241)	(24,127)
ზრდა სხვა ვალდებულებებში		4,674	-
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(24,510)	(1,245,087)
გადახდილი პროცენტი		(293,016)	(277,146)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	(4,488)	(7,788)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(36,070)	(91,480)
მიღებული პროცენტი		1,440,235	1,415,273
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		1,082,151	(206,228)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(263)	(226)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(263)	(226)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	13	(722,895)	750,963
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(31,512)	(28,212)
გადახდილი დივიდენდი	12	(278,204)	(150,000)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,032,611)	572,751
1 იანვრის მდგომარეობით	8	956,066	593,397
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		49,277	366,297
წმინდა კურსთაშორის სხვაობა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		86,996	(3,628)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	8	1,092,339	956,066

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,439,720	1,467,713
საპროცენტო ხარჯი	4	(293,016)	(277,146)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	(4,488)	(7,788)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,142,216	1,182,779
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	9	(205,344)	(121,004)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		936,872	1,061,775
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(225,961)	(225,737)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა მოგება	6	(258,112)	(10,097)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		4,953	17,141
მოგება დაბეგვრამდე		457,752	843,082
მოგების გადასახადი	7	(68,049)	(98,639)
წლის მოგება		389,703	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		389,703	744,443

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	1,092,339	956,066
გაცემული სესხები	9	4,944,071	5,017,827
ძირითადი საშუალებები		1,133	1,925
აქტივის გამოყენების უფლება	10	18,349	45,874
არამატერიალური აქტივები		2,769	10,304
სხვა აქტივები	11	100,533	60,775
სულ აქტივები		6,159,194	6,092,771
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,013,370	1,013,370
გაუნაწილებელი მოგება		408,880	297,381
სულ კაპიტალი		1,422,250	1,310,751
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	4,658,989	4,710,160
საიჯარო ვალდებულებები	14	23,030	54,540
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	7	33,299	1,320
სხვა ვალდებულებები		21,626	16,000
სულ ვალდებულებები		4,736,944	4,782,020
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,159,194	6,092,771

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრისთვის	12	1,013,370	(297,062)	716,308
წლის მოგება		-	744,443	744,443
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	744,443	744,443
გადახდილი დივიდენდი		-	(150,000)	(150,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	12	1,013,370	297,381	1,310,751
წლის მოგება		-	389,703	389,703
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	389,703	389,703
გადახდილი დივიდენდი		-	(278,204)	(278,204)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	12	1,013,370	408,880	1,422,250

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		457,752	843,082
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	9	205,344	121,004
ცვეთა და ამორტიზაცია	5	8,589	8,838
ცვეთისა და ამორტიზაცია - აქტივის გამოყენების უფლება	10	27,525	27,525
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა მოგება / (ზარალი)	6	258,112	(10,097)
საპროცენტო ხარჯი	4	293,016	277,146
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	14	4,488	7,788
საპროცენტო შემოსავალი	4	(1,439,720)	(1,467,713)
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების (ზრდა)/კლება:			
კლება/(ზრდა) გაცემულ სესხებში	9	180,951	(1,028,533)
ზრდა სხვა აქტივებში	11	(25,241)	(24,127)
ზრდა სხვა ვალდებულებებში		4,674	-
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(24,510)	(1,245,087)
გადახდილი პროცენტი		(293,016)	(277,146)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	14	(4,488)	(7,788)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(36,070)	(91,480)
მიღებული პროცენტი		1,440,235	1,415,273
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		1,082,151	(206,228)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(263)	(226)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(263)	(226)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	13	(722,895)	750,963
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(31,512)	(28,212)
გადახდილი დივიდენდი	12	(278,204)	(150,000)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(1,032,611)	572,751
1 იანვრის მდგომარეობით	8	956,066	593,397
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		49,277	366,297
წმინდა კურსთაშორის სხვაობა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		86,996	(3,628)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	8	1,092,339	956,066

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 6 მაისს.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი

თამარ წილოსანი
ბუღალტერი

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

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

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სს „ჰეგან სა“ (CHE-400.526.675)	60 %	60 %
სულხარ ჭორთმენაძე	20 %	20 %
ვაჟა ბოლქვაძე	20 %	20 %
	100 %	100 %

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

2020 და 2019 წლების მდგომარეობით შპს „ჰეგან სა“-ს აკონტროლებდა და მართავდა გიორგი გოჩა ჭილაძე.

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

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

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

მისოში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 7 თანამშრომელი (2019: 7)

2. საქართველოს ბიზნესგარემო

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 აქტივობისა და ინვესტიციების შემცირებამ გამოიწვია რისკის პრემიის გაზრდა. ამასთან, პანდემიის გავრცელებასთან და ხანგრძლივობასთან 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 საბუთს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) 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-

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

სააღრიცხვო პერიოდი იწყება 2020 წლის 1 იანვარს და სრულდება 2020 წლის 31 დეკემბერს. 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 გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, მისო იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, მისო ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

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

ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

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

3.2. სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

დროს, მიწის სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მიწის დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მიწის (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 ფასდამთმობას. 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 გამოითვლოს 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 ანაგარიშგებაში.

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

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კვოტირებული 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

მისომ მოახდინა ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ის ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებს ემიტენტის თვალსაზრისით ფინანსური ვალდებულების განსაზღვრას, როგორცაა სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ობლიგაციები და სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც შეძენილია კლიენტებისგან ფაქტორული შეთანხმებებით გარეშე.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და

ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

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

ბიზნეს მოდელი

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

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

SPPI ტესტი:

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

შეფასებისას, მისო განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, 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 ნაჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. მისოს მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

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

გაუფასურება

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

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

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

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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.

სესხების მოდიფიკაცია

მისო ზოგიერთ შემთხვევებში ხელახლა აწარმოებს მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად ცვლის კლიენტებზე გაცემული სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებს. ასეთ შემთხვევებში, მისო აფასებს არსებითად შეიცვალა თუ არა ახალი პირობები თავდაპირველთან შედარებით. მისო ამას აკეთებს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- თუ მსესხებელი ფინანსურ სირთულეს განიცდის, შეამცირებს თუ არა ეს ცვლილება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლის გადახდასაც აპირებს მსესხებელი.
- შემოღებულია თუ არა რაიმე არსებითი ახალი პირობები, როგორიცაა მოგების წილი / საკუთარი კაპიტალით მიღებული მოგება, რომელიც არსებითად მოქმედებს სესხის რისკის პროფილზე.
- სესხის ვადის მნიშვნელოვანი გაგრძელება, როდესაც მსესხებელს არ აქვს ფინანსური სირთულე.
- ვალუტის ცვლილება, რომელშიც გამოსახულია სესხი.
- გირაოს, სხვა უზრუნველყოფის დამატება, რაც მნიშვნელოვნად მოქმედებს სესხთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე.

თუ პირობები არსებითად განსხვავებულია, მისო აკეთებს თავდაპირველ ფინანსურ აქტივის გადაფასებას და აღიარებს ახალ აქტივს რეალური ღირებულებით და ახდენს აქტივის ახალი ეფექტური პროცენტის გადანგარიშებას. შესაბამისად, ხელახალი მოლაპარაკების თარიღად ითვლება საწყისი აღიარების თარიღი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნით, მათ შორის იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ამასთან, მისო აფასებს თავდაპირველად აღიარებული ფინანსური აქტივის გაუფასურება, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები გამოწვეულ იქნა კლიენტის გადახდისუნარობით. საბალანსო ღირებულებაში სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალში. თუ პირობები არსებითად არ განსხვავდება ხელახალი მოლარაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ აისახება არაღიარებაში. ხდება მთლიანი საბალანსო ღირებულების განახლებული ფულადი ნაკადებით გადანგარიშება და აღიარდება როგორც მოდიფიკაციის შედეგად მოგება ან ზარალი. მთლიანი საბალანსო ღირებულების გადანგარიშება ხორციელდება მოდიფიცირებული ფულადის ნაკადების დისკონტირებით შესაბამისი ეფექტური განაკვეთის მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

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

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალ 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

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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.

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

საქართველოს
ეროვნული ბანკის
ოფიციალური
გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.02
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.87	3.21
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.11	3.55
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.82	3.16

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვეითვით.

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

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

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

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჭარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: 1) საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; 2) საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 3) მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; 4) 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.

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 უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ აქტივად, თუ ითვლება, რომ

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

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

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

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

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

მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამოწვევის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასახეგრ 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 უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდების განაწილება

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

3.3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.

მისო აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს. დაშვებების და მსჯელობის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია,

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა, აგრეთვე, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას იყენებს გარკვეულ განსჯას შეფასებებთან ერთად. განსჯა, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, შეიცავს შემდეგს:

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა - ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს აქტივების მოსალოდნელ გამოყენებას, შეფასებულ ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთასა და იმ ფიზიკურ გარემოზე, სადაც გამოიყენება აქტივი. ამ გარემოებების ან შეფასებების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ცვეთის განაკვეთების შესწორებები.

გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი - კომპანიის მიერ გაცემული სესხები იყოფა შემდეგი კატეგორიების მიხედვით:

- იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები
- ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

თითოეული კატეგორია თავის მხრივ იყოფა ქვემოთ ჩამოთვლილ ჯგუფებად:

- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
- ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი სესხები
- ავტომანქანებით უზრუნველყოფილი სესხები
- მესამე პირით უზრუნველყოფილი სესხები
- არაუზრუნველყოფილი სესხები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას მისო იყენებს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებულ მიდგომას. კერძოდ: მოცემული ჯგუფებისთვის მისო ანარიცხების მატრიცის გამოყენებით ანგარიშობს წარსული სტატისტიკიდან გამომდინარე რეზერვის განაკვეთებს. აგრეთვე, ითვალისწინებს მოსალოდნელ მაკროეკონომურ ფაქტორებს და მისი გამოყენებით აზუსტებს განაკვეთებს. აღნიშნული რეზერვის განაკვეთების გამოყენებით მისო ითვლის გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

3.4. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც შევიდა ძალაში:

ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება

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

3.5. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ორგანიზაციამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

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

შპს მისო „Piazza Capital”**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები****2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით****ქართულ ლარში**

პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი 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).

სხვა

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

4. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	239,136	405,138
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,200,584	1,062,575
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,439,720	1,467,713
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(26,268)	(28,606)
საპროცენტო ხარჯი იურიდიული პირებისგან მიღებულ სესხებზე	(266,748)	(248,540)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	(4,488)	(7,788)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(297,504)	(284,934)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,142,216	1,182,779

საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების კატეგორიების მიხედვით იხილეთ ქვედა ცხრილში:

	2020	2019
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	962,414	898,803
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	119	761
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	22,164	14,121
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა	13,077	7,805
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	202,810	141,085
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,200,584	1,062,575
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	116,578	322,584
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	1,992	3,368
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	864	4,571
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - მესამე პირის უზრუნველყოფა	1,622	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უზრუნველყოფის გარეშე	118,079	74,615
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	239,135	405,138
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,439,720	1,467,713

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

5. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯი

	2020	2019
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	123,175	122,800
პროფესიული მომსახურება	36,162	39,605
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	27,525	27,525
აუდიტორული მომსახურება	21,626	16,000
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8,884	10,969
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,589	8,838
სულ საოპერაციო ხარჯები	225,961	225,737

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს პრემიას 15,852 ლარის ოდენობით (2019: 15,852 ლარი).

6. ზარალი კურსთაშორისი ოპერაციებიდან

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	სულ 2020
მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	86,996	315,431	14,517	416,944
ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	-	(2,374)	(672,681)	(675,056)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან 2020 წლის განმავლობაში	86,996	313,057	(658,165)	(258,112)

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები	სულ 2019
მოგება კურსთაშორისი სხვაობიდან	14,897	308,353	1,285	324,536
ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან	(11,270)		(323,363)	(334,633)
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორისი სხვაობიდან 2019 წლის განმავლობაში	3,628	308,353	(322,078)	(10,097)

7. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	36,070	88,430
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	31,979	10,209
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	68,049	98,639

	2020	2019
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	457,753	843,082
კორპორაციის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	68,663	126,462
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(33,913)	(29,143)
დროებით სხვაობა	33,299	1,320
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	68,049	98,639

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	16,905	16,905
საიჯარო ვალდებულებები	-	8,181	8,181
არამატერიალური აქტივები	-	873	873
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	25,959	25,959
საიჯარო ვალდებულებები	-	(4,727)	(4,727)
სხვა ვალდებულებები	-	844	844
2020 წლის 31 დეკემბერი	-	22,076	22,076

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(8,016)	(8,016)
გაცემული სესხები	-	(11,541)	(11,541)
ძირითადი საშუალებები		(840)	(840)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(6,881)	(6,881)
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	(27,279)	(27,279)
გაცემული სესხები	-	(32,225)	(32,225)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	4,129	4,129
2020 წლის 31 დეკემბერი	-	(55,375)	(55,375)

გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,889	8,889
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(1,320)	(1,320)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(33,299)	(33,299)

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

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული სალაროში	366,105	66,309
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე	726,232	889,757
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,092,339	956,066

მისოს საქართველოს ბანკში აქვს, როგორც მიმდინარე ანგარიშები, ასევე მოთხოვნამდე ანაბრები ლარში და დოლარში.

9. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	4,587,828	4,068,137
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	-	2,302
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	65,206	45,085
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	141,157	-
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	381,912	538,109
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	613,138	724,295
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	9,899	15,123
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	8,355	11,431
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	26,148	-
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	101,232	152,655
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(990,804)	(539,310)
სულ გაცემული სესხები	4,944,071	5,017,827

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მთლიან გაცემულ სესხებში თითოეული კატეგორიის პროცენტული წილი იხილეთ ქვედა ცხრილში:

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	31/12/2020	%	31/12/2019	%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	4,587,828	77%	4,068,137	73%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფა	-	0%	2,302	0%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	65,206	1%	45,085	1%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	141,157	2%	-	0%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	381,912	6%	538,109	10%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა	613,138	10%	724,295	13%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფა	9,899	0%	15,123	0%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-ავტომანქანებით უზრუნველყოფა	8,355	0%	11,431	0%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-მესამე პირის უზრუნველყოფით	26,148	0%	-	0%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები-უზრუნველყოფის გარეშე	101,232	2%	152,655	3%
სულ	5,934,875	100%	5,557,137	100%

სესხის უზრუნველსაყოფად ჩადებული ქონების შეფასება ხდება კომპანიის მიერ დაქირავებული გარე ექსპერტის მეშვეობით სესხის გაცემის პერიოდში.

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,115,894	80,437	360,806	5,557,137
გატადანა I ეტაპში	-	-	-	-
გატადანა II ეტაპში	-	-	-	-
გატადანა III ეტაპში	(649,541)	(61,058)	710,599	-
დაფარული სესხები	(2,348,960)	(19,560)	(71,730)	(2,440,249)
უკან დაბრუნებული	-	-	-	-
გაცემული სესხები	2,105,669	124,270	588,048	2,817,901
ნაშთი წლის ბოლოს	4,223,062	124,089	1,587,723	5,934,875

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	164,210	17,997	357,103	539,310
გატადანა I ეტაპში	141,455	(4,738)	(136,717)	-
გატადანა II ეტაპში	-	-	-	-
გატადანა III ეტაპში	(21,194)	(13,256)	34,450	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(213,471)	13,207	405,608	205,344
სესხების აღდგენა / (ჩამოწერა)	-	-	246,150	246,150
ნაშთი წლის ბოლოს	71,000	13,210	906,594	990,804

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

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	169,712	147,942	60,229	377,883
გატადანა I ეტაპში	43,286	(14,786)	(28,500)	-
გატადანა II ეტაპში	(146)	146	-	-
გატადანა III ეტაპში	(10,760)	(52,045)	62,805	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(37,882)	(63,260)	222,146	121,004
სესხების აღდგენა / (ჩამოწერა)	-	-	40,423	40,423
ნაშთი წლის ბოლოს	164,210	17,997	357,103	539,310

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების ნაშთები 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რომლებზეც მოხდა ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია.

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოდიფიცირებული სესხები
მოდიფიცირებული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,415,832	16,229	122,856	1,554,917
მოდიფიცირებული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,543,787	-	1,011,187	3,554,974

COVID-19 პანდემიის გამო, მისომ გარკვეულ მსესხებლებს გადაუვადა გადახდები. სააღრიცხვო თვალსაზრისით, სესხების მოდიფიკაციას არ გამოუწვევია სესხების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვან ცვლილება და არ გამოუწვევია სესხების აღიარების შეწყვეტა და მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მისოს მოგება-ზარალზე.

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

10. აქტივის გამოყენების უფლება

ღირებულება	საოფისე ფართი	სულ
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	137,623	137,623
ცვეთა წლის მანძილზე	-	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	137,623	137,623
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	137,623	137,623

ცვეთა და გაუფასურება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	64,224	64,224
ცვეთა წლის მანძილზე	27,525	27,525
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91,748	91,748
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	91,748	91,748
ცვეთა წლის მანძილზე	27,525	27,525
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	119,273	119,273

წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	73,399	73,399
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	45,874	45,874
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,349	18,349

11. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
წინასწარ გაწეული ხარჯები	35,427	47,976
საგადასახადო აქტივი	65,106	12,799
სულ	100,533	60,775

2019 და 2020 წლის მდგომარეობით არსებული საგადასახადო აქტივი წარმოადგენს მიმდინარე მოგების გადასახადს.

12. მფლობელთა კაპიტალი

მოძრაობა პერიოდის განმავლობაში	მფლობელთა კაპიტალი
31 დეკემბერი 2018	1,013,370
31-დეკემბერი 2019	1,013,370
31-დეკემბერი 2020	1,013,370

2020 წლის განმავლობაში გამოცხადებულმა დივიდენდმა შეადგინა 278,204 ლარი (2019: 150,000 ლარი), რომელიც განაწილდა პარტნიორებს შორის წილების პროპორციულად.

13. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გადასახდელი პროცენტი	6,217	7,132
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	4,652,772	4,703,028
სულ მიღებული სესხები	4,658,989	4,710,160

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მიღებული სესხები	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	ძირის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ლარში
HEGAN SA	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	06.02.2015	06.02.2025	6%	USD	458,724
HEGAN SA	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.07.2015	07.07.2025	6%	USD	655,320
HEGAN SA	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	07.03.2017	07.03.2024	6%	USD	1,146,810
HEGAN SA	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	23.10.2018	23.10.2024	6%	USD	1,965,960
HEGAN SA	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	01.07.2019	01.07.2024	6%	USD	98,298
ვაჟა ბოლქვაძე	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	03.01.2019	03.01.2025	6%	USD	163,830
სულხან ჭორთმენაძე	კვარტალური	ხელშეკრულების ვადის ბოლოს	03.01.2019	03.01.2025	6%	USD	163,830
სულ მიღებული სესხის ძირი							4,652,772
გადასახდელი პროცენტი							6,217
სულ მიღებული სესხები							4,658,989

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

მფლობელისგან (HEGAN SA) მიღებულ სესხებზე დარიცხულმა პროცენტმა 2020 წლის განმავლობაში შეადგინა 266,748 ლარი, რომელიც მისომ სრულად გადაიხადა საანგარიშგებო პერიოდში. ხოლო ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხებზე დარიცხულმა პროცენტმა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეადგინა 26,268 ლარი, რაც მისომ სრულად გადაიხადა.

მისოს ბალანსზე არსებული ყველა მიღებული სესხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს სუბორდინირებულ სესხს. სუბორდინირებული ვალის გადახდა ხორციელდება ყველა სხვა კრედიტორის დაკმაყოფილების შემდეგ ლიკვიდაციის შემთხვევაში ლიკვიდაციის შემთხვევაში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მიღებული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

14. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
საიჯარო ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	-	23,030
საიჯარო ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	23,030	31,512
სულ საიჯარო ვალდებულებები	23,030	54,542

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური რეკონსილაცია მოცემულია ქვემოთ:

ბალანსი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	82,754
წლის მოძრაობა:	
საიჯარო გადასახადი	36,000
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(7,788)
საიჯარო ვალდებულებების შემცირება	28,212
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,542
წლის მოძრაობა:	
საიჯარო გადასახადი	36,000
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	(4,488)
საიჯარო ვალდებულებების შემცირება	31,512
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23,030

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2020
საიჯარო ვალდებულებები	23,030	-	-	-	23,030
სულ საიჯარო ვალდებულებები	23,030	-	-	-	23,030

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2019
საიჯარო ვალდებულებები	31,512	23,030	-	-	54,542
სულ საიჯარო ვალდებულებები	31,512	23,030	-	-	54,542

15. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საფშიანობების 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.

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,092,339	956,066
გაცემული სესხები	4,944,071	5,017,827
სულ ფინანსური აქტივები	6,036,410	5,973,893
ფინანსური ვალდებულება		
მიღებული სესხები	4,658,989	4,710,160
საიჯარო ვალდებულება	23,030	54,540
სხვა ვალდებულებები	21,626	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,703,645	4,780,700

საკრედიტო რისკი

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

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

C1 - 0 დღიანი ვადაგადაცილება

C2 - 1-30 დღიანი ვადაგადაცილება

C3 - 31-60 დღიანი ვადაგადაცილება

C4 - 61-90 დღიანი ვადაგადაცილება

D1 - 91-180 დღიანი ვადაგადაცილება

D2 > 180

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

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

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	5,176,103	87%	4,653,633	84%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	758,772	13%	903,504	16%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	5,934,875	100%	5,557,137	100%
გაუფასურების ანარიცხი	(990,804)		(539,310)	
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურების შემდეგ)	4,944,071		5,017,827	

ეტაპი 1 – 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ეტაპი 2 - სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული

ეტაპი 3 - სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2020	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	3,597,149	67,812	-	-	67,812	3,529,337	2%
C2	93,358	3,101	-	-	3,101	90,256	3%
C3	-	-	-	-	-	-	0%
C4	63,009	-	13,207	-	13,207	49,802	21%
D1	999,723	-	480,841	-	480,841	518,883	48%
D2	422,666	-	-	420,805	420,805	1,861	100%
სულ	5,175,904	70,913	494,047	420,805	985,766	4,190,139	

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ანალიზი კატეგორიების მიხედვით 2020	სულ სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხების %
C1	462,107	88	-	-	89	462,018	0%
C2	66,222	-	-	-	-	66,222	0%
C3	61,081	-	-	-	-	61,081	0%
C4	-	-	-	-	-	-	0%
D1	164,692	-	81	-	81	164,611	0%
D2	4,869	-	-	4,869	4,869	-	100%
სულ 2020	758,970	88	81	4,869	5,038	753,932	

შპს მისო „Piazza Capital”

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

კატეგორია 1 - იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

კატეგორია 2 - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

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 ექვივალენტები	1,092,339	-	-	-	1,092,339
გაცემული სესხები	399,797	2,392,536	1,309,161	1,833,381	5,934,875
სულ ფინანსური აქტივები	1,492,136	2,392,536	1,309,161	1,833,381	7,027,214
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	6,217	-	4,652,772	-	4,658,989
სხვა ვალდებულებები	21,626	-	-	-	21,626
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,843	-	4,652,772	-	4,680,615
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,464,294	2,392,536	(3,343,611)	1,833,381	2,346,599

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდურობის პოზიცია 3 წლიდან 5 წლამდე პერიოდისთვის არის - 3,343,611 ლარი . აღნიშნული, მისოს მფლობელებისგან მიღებული სესხებით არის გამოწვეული, რომელთა დაფარვის ვადაც 2019 წლის დასაწყისში გაიზარდა სუბორდინირებულ სესხებად რეკლასიფიცირების მიზნით. მენეჯმენტის შეფასებით, თუ მისო ვადის ბოლოს ვერ დაფარავს სესხის სრულ თანხას, დამფუძნებელი სესხის ვადას გაახანგრძლივებს, შესაბამისად ეს ლიკვიდურობის პოზიცია არ ქმნის ფუნქციონირებადი საწარმოს რისკს.

შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
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 ექვივალენტები	956,066	-	-	-	956,066
გაცემული სესხები	474,019	2,095,287	1,717,036	1,270,796	5,557,137
სულ ფინანსური აქტივები	1,430,085	2,095,287	1,717,036	1,270,796	6,513,203
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	7,132	-	4,703,028	-	4,710,160
სხვა ვალდებულებები	16,000	-	-	-	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	23,132	-	4,703,028	-	4,726,160
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,406,953	2,095,287	(2,985,992)	1,270,796	1,787,043

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	დოლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	330,357	49,084	379,441
გაცემული სესხები	2,535,849	-	2,535,849
სულ ფინანსური აქტივები	2,866,206	49,084	2,915,290
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,658,989	-	4,658,989
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,658,989	-	4,658,989

ფინანსური აქტივები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

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

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	ეფექტი ფინანსურ აქტივებზე	ეფექტი ფინანსურ ვალდებულებებზე	ეფექტი სავალუტო პოზიციებზე
10% გამყარება დოლარი	3,152,827	5,124,888	(1,972,061)
10% გაუფასურება დოლარი	2,579,585	4,193,090	(1,613,505)
10% გამყარება ევრო	53,992	-	53,992
10% გაუფასურება ევრო	44,176	-	44,176

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	ეფექტი ფინანსურ აქტივებზე	ეფექტი ფინანსურ ვალდებულებებზე	ეფექტი სავალუტო პოზიციებზე
10% გამყარება დოლარი	3,382,470	5,181,176	(1,798,706)
10% გაუფასურება დოლარი	2,767,476	4,239,144	(1,471,668)
10% გამყარება ევრო	18,511	-	18,511
10% გაუფასურება ევრო	15,145	-	15,145

16. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

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

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

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

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

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

შპს მისო „Piazza Capital“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

31 დეკემბერი 2020				
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,092,339	-	-	1,092,339
გაცემული სესხები	-	-	4,944,071	4,944,071
სულ ფინანსური აქტივები	1,092,339	-	5,295,176	6,387,515
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	4,658,989	4,658,989
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	21,626	21,626
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,680,615	4,680,615

31 დეკემბერი 2019				
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	956,066	-	-	956,066
გაცემული სესხები	-	-	5,017,827	5,017,827
სულ ფინანსური აქტივები	956,066	-	5,017,827	5,973,893
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	4,710,160	4,710,160
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,716,160	4,716,160

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით.

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,092,339	1,092,339	959,066	959,066
გაცემული სესხები	4,944,071	4,944,071	5,017,827	5,017,827
სულ ფინანსური აქტივები				
აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	6,036,410	6,036,410	5,973,893	5,973,893

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,658,989	4,658,989	4,710,160	4,710,160
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21,626	21,626	16,000	16,000
სულ ფინანსური ვალდებულებები				
აღრიცხული ამორტიზებული ღირებულებით	4,680,615	4,680,615	4,716,160	4,716,160

17. 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 დაკავშირებული);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

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

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

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

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

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

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

	2020	2019
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან		
ხარჯი:		
ძირითადი აქციონერები	(293,016)	(260,319)
სხვა დაკავშირებული მხარეები	36,000	(16,827)
გაცემული სესხები:		
სხვა დაკავშირებული მხარეები	94,908	4,973
მიღებული სესხები:		
ძირითადი აქციონერები	4,658,989	4,710,160

**შპს მისო „Piazza Capital”
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება:

	2020	2019
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება	ლარი	ლარი
ხელფასები და პრემიები	65,045	64,678

18. კაპიტალის მართვა

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

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

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

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

31 დეკემბერი 2020		
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	38%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	2,108%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	0.1%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	0.0%

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

19. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ამ ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ისეთი მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომელიც შეიძლება ასახულიყო ფინანსურ ანგარიშგებაში, არ მომხდარა.

RSM Georgia85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge**დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე****მისო შპს „Piazza Capital“-ის მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს**

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

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

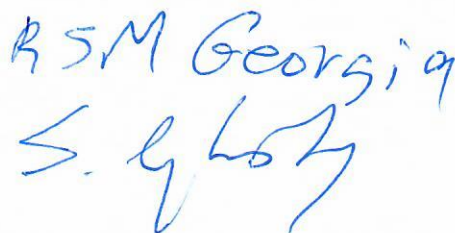
ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და არ არის თანხვედრაში ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობისა და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობისა და ფინანსური ანგარიშგების შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვისას, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს, რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა 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 6 მაისი

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**
AUDIT | TAX | CONSULTING

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

მისო შპს „Piazza Capital“-ის მფლობელებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს

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

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და არ არის თანხვედრაში ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობისა და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობისა და ფინანსური ანგარიშგების შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვისას, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს, რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა 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 6 მაისი

**შპს მისო “Piazza Capital”ის მმართველობის ანგარიშგება
(საქმიანობის მიმოხილვა)**

სარჩევი

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

მისო შპს „Piazza Capital“ მიმოხილვა

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

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

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

საქმიანობის მიმოხილვა

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

მისოს ოპერაციები რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ.

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

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

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

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

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

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

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

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

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

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

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

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დანერგული შეზღუდვები/აკრძალვები:

საქმიანობა დამსაქმებელი კომპანიის გარეთ;

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

პერსონალური მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

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

ფინანსური რისკების მართვა

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

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

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

ჩვეულებრივ კომპანია არბიტრაჟს მხოლოდ მაშინ მიმართავს, როდესაც სესხი 120 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში კომპანია ცდილობს კლიენტთან სესხის შეცვლილ პირობებზე მოლაპარაკებას დაგირავებული ქონების გაყიდვის თავიდან აცილების მიზნით.

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

საბაზრო საოპერაციო რისკი

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივების და ვალდებულებების გამო არსებობს სავალუტო რისკი.

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

მისო „Piazza Capital“ განვითარების გეგმები

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

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

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

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

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

მისოს აქვს უცხოელ პარტნიორებთან მუდმივი კომუნიკაცია, რომელთაგანაც მიღწეული გვაქვს შეთანხმება საჭიროების შემთხვევაში გამოგვიყონ ახალი საკრედიტო ხაზი.

COVID 19-ის და საგანგებო სიტუაციის პირობებში ორგანიზაცია სრულად აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ეკონომიკურ ნორმატივებს და ლიმიტებს საზედამხედველო კაპიტალის და ლიკვიდობის კოეფიციენტის სახით.

კომპანიის ფილიალების შესახებ ინფორმაცია

კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები, გარდა სათაო ოფისისა.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ განუხორციელებია არსებობის განმავლობაში საკუთარი აქციების შესყიდვა

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

კომპანიას არ განუხორციელებია კვლევები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებით განმარტებები

კომპანიის განმარტებები წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ მოცემულია აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რომლის გამოშვებაც მოხდა 2021 წლის 6 მაისს. მენეჯმენტის შეფასებით სხვა დამატებითი განმარტებები აღარ არის საჭირო რომ აისახოს მმართველობით ანგარიშში.

სულხან ჯორთმენაძე

დირექტორი

თამარ წილოსანი

ბუღალტერი

მისოს აქვს უცხოელ პარტნიორებთან მუდმივი კომუნიკაცია, რომელთაგანაც მიღწეული გვაქვს შეთანხმება საჭიროების შემთხვევაში გამოგვიყონ ახალი საკრედიტო ხაზი.

COVID 19-ის და საგანგებო სიტუაციის პირობებში ორგანიზაცია სრულად აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ეკონომიკურ ნორმატივებს და ლიმიტებს საზედამხედველო კაპიტალის და ლიკვიდობის კოეფიციენტის სახით.

კომპანიის ფილიალების შესახებ ინფორმაცია

კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები, გარდა სათაო ოფისისა.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ განუხორციელებია არსებობის განმავლობაში საკუთარი აქციების შესყიდვა

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა

კომპანიას არ განუხორციელებია კვლევები.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებით განმარტებები

კომპანიის განმარტებები წლიური ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ მოცემულია აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რომლის გამოშვებაც მოხდა 2021 წლის 6 მაისს. მენეჯმენტის შეფასებით სხვა დამატებითი განმარტებები აღარ არის საჭირო რომ აისახოს მმართველობით ანგარიშში.

სულხან ჭორთმენაძე
დირექტორი



თამარ წილოსანი
ბუღალტერი