

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

**ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	21
5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
6 გაცემული სესხები	22
7 ძირითადი საშუალებები	23
8 საგადასახადო აქტივები	24
9 სხვა აქტივები	24
10 მიღებული სესხები	24
11 კაპიტალი	25
12 საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	25
13 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	25
14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25
15 გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	25
16 ფინანსური რისკების მართვა	26
17 კაპიტალის მართვა	29
18 დაკავშირებული მხარეები	29
19 პირობითი ვალდებულებები	30
20 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 31

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

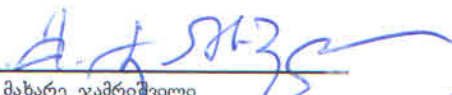
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022


ლაშქრა ლაშქრაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC-ის მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	790,060	1,053,812
გაცემული სესხები	6	7,909,810	6,657,286
ძირითადი საშუალებები	7	185,075	154,658
არამატერიალური აქტივები		103	-
საგადასახადო აქტივები	8	20,534	24,148
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15	17,222	-
სხვა აქტივები	9	3,521	190,926
სულ აქტივები		8,926,325	8,080,830
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	5,998,013	5,425,915
საიჯარო ვალდებულება	7	54,536	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	-	4,319
სხვა ვალდებულებები		22,248	17,958
სულ ვალდებულებები		6,074,797	5,448,192
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,050,000	1,050,000
საერთო რეზერვი		5,000	5,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	11	1,796,528	1,577,638
სულ კაპიტალი		2,851,528	2,632,638
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,926,325	8,080,830

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	790,060	1,053,812
გაცემული სესხები	6	7,909,810	6,657,286
ძირითადი საშუალებები	7	185,075	154,658
არამატერიალური აქტივები		103	-
საგადასახადო აქტივები	8	20,534	24,148
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	15	17,222	-
სხვა აქტივები	9	3,521	190,926
სულ აქტივები		8,926,325	8,080,830
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	5,998,013	5,425,915
საიჯარო ვალდებულება	7	54,536	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	-	4,319
სხვა ვალდებულებები		22,248	17,958
სულ ვალდებულებები		6,074,797	5,448,192
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	1,050,000	1,050,000
საერთო რეზერვი		5,000	5,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	11	1,796,528	1,577,638
სულ კაპიტალი		2,851,528	2,632,638
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,926,325	8,080,830


 მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"
 თარიღი: 01 ივლისი, 2022




 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,287,187	1,160,251
საპროცენტო ხარჯი	10	(759,318)	(474,459)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		527,869	685,792
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	552,508	562,279
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13	74,553	(52,892)
სხვა შემოსავალი		45,781	27,305
საოპერაციო შემოსავალი		1,200,711	1,222,484
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(391,461)	(396,389)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(83,356)	(39,653)
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	9	(221,511)	-
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	6	(176,346)	(128,402)
მოგება დაბეგვრამდე		328,037	658,040
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(60,726)	(116,199)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		267,311	541,841
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		267,311	541,841

მასარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,287,187	1,160,251
საპროცენტო ხარჯი	10	(759,318)	(474,459)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		527,869	685,792
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	12	552,508	562,279
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13	74,553	(52,892)
სხვა შემოსავალი		45,781	27,305
საოპერაციო შემოსავალი		1,200,711	1,222,484
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(391,461)	(396,389)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(83,356)	(39,653)
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	9	(221,511)	-
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	6	(176,346)	(128,402)
მოგება დაბეგრამდე		328,037	658,040
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(60,726)	(116,199)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		267,311	541,841
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		267,311	541,841


 მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი




 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		10,030,828	7,892,620
საპროცენტო შემოსავლები		1,361,617	968,386
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		551,782	556,370
გაცემული სესხები		(11,549,975)	(8,526,771)
გადახდილი ხელფასები		(225,597)	(168,676)
გადახდილი გადასახადები		(137,868)	(191,500)
საოპერაციო ხარჯები		(105,716)	(132,202)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(74,929)	398,227
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(28,595)	(84,270)
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება		(33,556)	(106,385)
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან		30,000	-
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის		2,538	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(29,613)	(190,655)
გადახდილი დივიდენდები		(48,421)	(362,105)
მიღებული სესხები		19,367,899	19,484,006
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(18,670,093)	(18,495,269)
კაპიტალის შევსება		50,000	50,000
ფინანსური იჯარა		(53,660)	(20,020)
კაპიტალიდან თანხის გატანა		(50,000)	(15,000)
სესხის პროცენტის დაფარვა		(738,915)	(470,049)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(143,190)	171,563
საკუროს სხვაობის შედეგი		(16,020)	156,775
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(247,732)	379,135
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		1,053,812	517,902
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	790,060	1,053,812

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2021	2020
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	10,030,828	7,892,620
საპროცენტო შემოსავლები	1,361,617	968,386
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	551,782	556,370
გაცემული სესხები	(11,549,975)	(8,526,771)
გადახდილი ხელფასები	(225,597)	(168,676)
გადახდილი გადასახადები	(137,868)	(191,500)
საოპერაციო ხარჯები	(105,716)	(132,202)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(74,929)	398,227
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(28,595)	(84,270)
აუქციონით დასაკუთრებული ქონება	(33,556)	(106,385)
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან	30,000	-
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის	2,538	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(29,613)	(190,655)
გადახდილი დივიდენდები	(48,421)	(362,105)
მიღებული სესხები	19,367,899	19,484,006
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(18,670,093)	(18,495,269)
კაპიტალის შეესება	50,000	50,000
ფინანსური იჯარა	(53,660)	(20,020)
კაპიტალიდან თანხის გატანა	(50,000)	(15,000)
სესხის პროცენტის დაფარვა	(738,915)	(470,049)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(143,190)	171,563
საკურო სხვაობის შედეგი	(16,020)	156,775
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(247,732)	379,135
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	1,053,812	517,902
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	5	1,053,812

მახარე ჯამრიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902
საწესდებო კაპიტალი	50,000	-	-	50,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	541,841	541,841
საერთო რეზერვი	-	(15,000)	-	(15,000)
გაცემული დივიდენდი	-	-	(362,105)	(362,105)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,577,638	2,632,638
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	267,311	267,311
საერთო რეზერვი	-	-	-	-
გაცემული დივიდენდი	-	-	(48,421)	(48,421)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,796,528	2,851,528

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლამქარა ლამქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

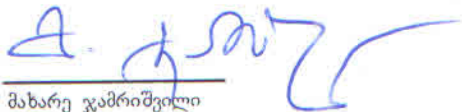
შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	საერთო რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	20,000	1,397,902	2,417,902
საწესდებო კაპიტალი	50,000	-	-	50,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	541,841	541,841
საერთო რეზერვი	-	(15,000)	-	(15,000)
გაცემული დივიდენდი	-	-	(362,105)	(362,105)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,577,638	2,632,638
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	-	267,311	267,311
საერთო რეზერვი	-	-	-	-
გაცემული დივიდენდი	-	-	(48,421)	(48,421)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,050,000	5,000	1,796,528	2,851,528

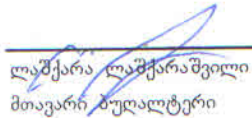


მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

თარიღი: 01 ივლისი, 2022




 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მახარე ჯამრიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2021 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-48-ე ადგილებს იყოფს ბოსტანასთან, ფიჯისა და ღომინიკასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 1 ქულით. 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულა იყო (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფდა პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან).

3 მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც ასახულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით. თითოეული კატეგორიის აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების დეტალები განხილულია ქვემოთ მოცემულ შენიშვნებში.

3.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება, ზოგადად, დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.3 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2021 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - მეორე ეტაპი;

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა - მეორე ეტაპი

ამ შესწორებების შემდგომ საწარმოს:

- არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა ასახოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო განაკვეთის ცვლილება;
- არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და
- მოეთხოვება ინფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიულ საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა."

"ფასს 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გაამჟღავნოს განმარტებით შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

ზემოთ აღნიშნული ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;
- ბ) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- გ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;
- დ) ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი სასუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;
- ე) ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძველების მითითება“;
- ვ) ბასს 37-ის შესწორებები - „წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;
- ზ) „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“
- თ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის შეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- ი) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის - „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ - შესწორებები.
- კ) ბასს 8-ის შესწორებები - ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება.
- ლ) ბასს 12-ის შესწორებები - გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ: ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

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

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი სადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ძირითადი საშუალებების მომზადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ - შესწორებების შედეგად განახლდა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ – შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წამყვანი. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დაგროვილი საკურსო სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შევლითი საწარმოსთვის, რომელიც მშობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს.
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ – შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.4 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასაშლადენი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გაშლადენა მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასაშლადენი ინფორმაციასთან მიმართებით.

დოკუმენტმა - „გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან“ - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირ/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანია არ მოელოდა სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შეფასება

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა მოიცავს შენობა-ნაგებობებს, რომლებიც ფასდება შედარებით დაბალი ფასით და სამართლიან ღირებულებაზე სარეალიზაციო ფასის გამოკლების გზით. უძრავი ქონების შეფასებას ახასიათებს გაურკვევლობა და ეყრდნობა ვარაუდებს. გარდა ამისა, კომპანიას არ ჩაურთავს გარე შეფასებლები. უძრავი ქონების ობიექტები უმეტესად ქალაქ თბილისშია განთავსებული, სადაც მეორადი ბაზარი შედარებით ლიკვიდურია და აქ ხელმისაწვდომია შედარებადი ინფორმაცია. კომპანიამ განსაზღვრა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობს დასაკუთრებული აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიან ღირებულებაზე გამოკლებული გასაყიდი ღირებულების გამოკლებით თვითღირებულებაზე ნაკლები თანხა მიიღება. შესაბამისად, დასაკუთრებულ აქტივებთან დაკავშირებით მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების კორექტირებები არ აღიარებულა. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.5 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პოტენციურ დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- შესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

3.6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**3.7 გაცემული სესხები**

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

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

3.8 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

3.9 მოგების გადასახადი

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

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

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

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

3.10 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.10 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

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

3.11 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც შეადგენს წლიურ 11%-ს.

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

3.11 იჯარა (გაგრძელება)

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

3.12 მიღებული სესხები

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

3.13 სხვა ვალდებულებები

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

3.14 საწესდებო კაპიტალი

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

ღივიდენდის განაწილება

ღივიდენდები აღიარდება ვალდებულებად მათი დეკლარირების მომენტში. როგორც წესი, ღივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ მომენტში, როდესაც მტკიცდება მათი განაწილება. შუალედური ღივიდენდები აღიარდება გადახდისთანავე.

3.15 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

3.16 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

3.17 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**3.17 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)**

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ევრო	3.5040	4.0233

3.18 ურთიერთგადაფარვა

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

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

საიჯარო ვადის განსაზღვრა - საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გააუარესებს ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა - როდესაც კომპანიას არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას, როდესაც კომპანიისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

4 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მთლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს. კომპანია საექვეო ვალების რეზერვს ქმნის შენიშვნა 6.2-ში აღწერილი ვადაგადაცილების დღეებისა და რეზერვის განაკვეთების შესაბამისად.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

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

5 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	6,104	11,255
სალარო	783,956	1,042,557
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	790,060	1,053,812
ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ლარი	410,955	485,528
უცხოური ვალუტა	379,105	568,284
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	790,060	1,053,812

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

6 გაცემული სესხები

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

6.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ძირი	9,613,669	8,102,990
პროცენტი	256,877	338,686
მთლიანი სასესხო პორტფელი	9,870,546	8,441,676
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(1,960,736)	(1,784,390)
წმინდა პორტფელი	7,909,810	6,657,286

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

6 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

6.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2021 და 2020 წლებში კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2021	2020
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	1,784,390	1,655,988
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	(349,298)	423,289
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	525,644	(294,887)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,960,736	1,784,390

ვადაგადაცილებული დღეები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	7,077,483	-
31-60	10%	370,824	37,082
60-90	30%	214,227	21,423
90-120	50%	158,154	47,446
> 120	100%	2,049,858	1,854,785
სულ		9,870,546	1,960,736

ვადაგადაცილებული დღეები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	5,882,133	-
31-60	10%	392,725	58,672
60-90	30%	193,991	76,189
90-120	50%	138,747	67,131
> 120	100%	1,834,080	1,582,398
სულ		8,441,676	1,784,390

7 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	სულ
31-დეკ-20	29,712	94,237	80,794	37,423	242,166
შეძენები	1,600	15,680	13,599	98,574	129,453
ჩამოწერები	-	(15,680)	-	-	(15,680)
31-დეკ-21	31,312	94,237	94,393	135,997	355,939

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-20	(12,858)	(21,047)	(16,180)	(37,423)	(87,508)
პერიოდის ცვეთა	(4,576)	(18,847)	(13,352)	(46,581)	(83,356)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31-დეკ-21	(17,434)	(39,894)	(29,532)	(84,004)	(170,864)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-20	16,854	73,190	64,614	-	154,658
31-დეკ-21	13,878	54,343	64,861	51,993	185,075

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**თანხები მოცემულია ლარში****7 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია, როგორც მფიჯარე. კომპანიამ იჯარა აიღო უძრავი ქონებისა და საოფისე ინვენტარისათვის შემდეგი ყოველწლიური გადახდებით - 400 ლარი, 1,500 ლარი და 3,000 ლარი.

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2021 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 98,574 ლარს და 46,541 ლარს (31 დეკემბერი, 2020: 39,049 ლარსა და 17,898 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესიო საპროცენტო განაკვეთი 2021 წელს: 11% (2020 წელი: 11%). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 54,536 ლარს და 8,762 ლარს (31 დეკემბერი, 2020: 0 ლარს და 1,231 ლარს).

8 საგადასახადო აქტივები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შეადგენს 20,534 ლარს, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 24,148 ლარს.

9 სხვა აქტივები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	196,884	166,835
გირათი დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	24,627	21,895
სხვა აქტივები	3,521	2,196
დასაკუთრებული ქონების რეზერვის ხარჯი	(221,511)	-
სულ სხვა აქტივები	3,521	190,926

10 მიღებული სესხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მიღებული სესხები ბანკებისგან დოლარში	1,345,344	2,381,931
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	3,509,560	1,191,537
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	1,000,000	1,000,331
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	143,109	852,116
სულ მიღებული სესხები	5,998,013	5,425,915

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
გრძელვადიანი სესხები	5,983,650	5,410,192
გადასახდელი პროცენტი	14,363	15,723
სულ მიღებული სესხები	5,998,013	5,425,915

საპროცენტო ხარჯი	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	243,775	291,891
საპროცენტო ხარჯი ლარში	515,543	182,568
სულ საპროცენტო ხარჯი	759,318	474,459

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

3 სესხი მიღებულია თიბისი ბანკიდან. პირველი, სალომბარდე სესხი ლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2020 წლის 31 იანვარი. 2021 წლის საწყისი ნაშთი იყო 1,191,539 ლარი. წლის განმავლობაში აღებულია 13,958,743 ლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14,25%. მეორე, სალომბარდე სესხი დოლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2012 წლის 24 აპრილი. 2021 წლის საწყისი ნაშთი იყო 451,860 დოლარი და წლის განმავლობაში აღებულია 1,714,694 დოლარი. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

10 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მესამე, ბიზნეს სესხი დოლარში, რომლის თავდაპირველი გაცემის თარიღია 2019 წლის 24 ოქტომბერი. 2021 წლის საწყისი ნაშთი იყო 270,456 დოლარი და წლის განმავლობაში არ მომხდარა თანხის დამატება. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%.

11 კაპიტალი

2021 წლის 01 მაისს, კომპანიის საწესდო კაპიტალი გაიზარდა 20,000 ლარით. 2021 წლის 30 სექტემბერს კომპანიის საწესდო კაპიტალი შემცირდა 50,000 ლარით. 2021 წლის 21 ოქტომბერს კი საწესდო კაპიტალი გაიზარდა 30,000 ლარით. შედეგად, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდო კაპიტალი შეადგენს 1,050,000 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 1,050,000 ლარს).

კომპანიამ 2021 წლის განმავლობაში გაანაწილა დივიდენდი 48,421 ლარის ოდენობით (2020 წლის განმავლობაში: 362,105 ლარი).

12 კომპანიის საპროცენტო შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით	2021	2020
იპოთეკური სესხი	163,994	343,547
ლომბარდი	1,123,193	816,704
სულ	1,287,187	1,160,251

საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	1,287,187	1,160,251
ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	552,508	562,279
სულ საპროცენტო და ჯარიმიდან მიღებული შემოსავალი	1,839,695	1,722,530

13 მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2021	2020
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	482,913	1,071,407
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(408,360)	(1,124,299)
სულ მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	74,553	(52,892)

14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	268,441	195,293
სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი	34,819	12,727
საკომისიო ხარჯები	28,278	8,484
კომუნიკაციის ხარჯი	21,914	8,283
საგადასახადო ხარჯები	3,007	20,859
საკონსულტაციო ხარჯი	1,490	12,154
გაუთვალისწინებელი ხარჯები	999	99,621
სხვა საერთო ხარჯი	32,513	38,968
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	391,461	396,389

15 გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)

ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ზარალი)	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ძირითადი საშუალებები	(22,306)	(16,781)
სხვა აქტივები	47,879	-
საგადასახადო აქტივი	3,527	-
ფინანსური იჯარა	(8,180)	3,225
სხვა ვალდებულებები	622	3,031
დარიცხული პროცენტი	-	2,279
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	21,541	(8,247)

15 გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) (გაგრძელება)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ზარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ზარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ზარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2021	2020
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(4,319)	3,928
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ზარჯი)	21,541	(8,247)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება) წლის ბოლოს	17,222	(4,319)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ზარჯი	2021	2020
ნორმატიული საგადასახადო ზარჯი	(82,267)	(107,952)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	21,541	(8,247)
სულ მოგების გადასახადისგან (ზარჯი)/სარგებელი	(60,726)	(116,199)

16 ფინანსური რისკების მართვა**16.1 სავალუტო რისკი**

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

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	410,955	379,105	790,060
გაცემული სესხები (წმინდა)	7,652,211	257,599	7,909,810
სხვა აქტივები (ავანსების გარეშე)	3,521	-	3,521
სულ ფინანსური აქტივები	8,066,687	636,704	8,703,391
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,509,560	1,488,453	5,998,013
სხვა ვალდებულებები (ავანსების გარეშე)	6,548	-	6,548
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,516,108	1,488,453	6,004,561
წმინდა სავალუტო პოზიცია	3,550,579	(851,749)	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	485,528	568,284	1,053,812
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,024,152	633,134	6,657,286
სხვა აქტივები	190,926	-	190,926
სულ ფინანსური აქტივები	6,700,606	1,201,418	7,902,024
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	2,191,868	3,234,047	5,425,915
სხვა ვალდებულებები	17,958	-	17,958
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,209,826	3,234,047	5,443,873
წმინდა სავალუტო პოზიცია	4,490,780	(2,032,629)	

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

	2021	2020
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	85,175
	-5%	42,587
	5%	(42,587)
	10%	(85,175)

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

2021 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	790,060	-	-	-	790,060
გაცემული სესხები	6,848,771	585,113	347,627	128,299	7,909,810
სხვა აქტივები	3,521	-	-	-	3,521
სულ აქტივები	7,642,352	585,113	347,627	128,299	8,703,391
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,998,013	1,000,000	-	-	5,998,013
სხვა ვალდებულებები	22,248	-	-	-	22,248
სულ ვალდებულებები	5,020,261	1,000,000	-	-	6,020,261
ლიკვიდურობის სხვაობა	2,622,091	(414,887)	347,627	128,299	2,683,130
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	2,622,091	(414,887)	347,627	128,299	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,053,812	-	-	-	1,053,812
გაცემული სესხები	5,247,591	822,702	492,618	94,375	6,657,286
სხვა აქტივები	190,926	-	-	-	190,926
სულ აქტივები	6,492,329	822,702	492,618	94,375	7,902,024
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,043,654	3,382,261	-	-	5,425,915
სხვა ვალდებულებები	17,958	-	-	-	17,958
სულ ვალდებულებები	2,061,612	3,382,261	-	-	5,443,873
ლიკვიდურობის სხვაობა	4,430,717	(2,559,559)	492,618	94,375	2,458,151
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	4,430,717	(2,559,559)	492,618	94,375	

16.2 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	6,104	11,255
გაცემული სესხები	7,909,810	6,657,286
სულ	7,915,914	6,668,541

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

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

16.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**16.3 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)**

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

16.4 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

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

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

17 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
საწესდებო კაპიტალი	1,050,000	1,000,000
კაპიტალის ზრდა	50,000	50,000
კაპიტალის შემცირება	(50,000)	-
სულ კაპიტალი	1,050,000	1,050,000

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

18 დაკავშირებული მხარეები

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

18 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21	ფინანსური იჯარა	მიღებული სესხები	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტი
აქციონერები	50,915	1,143,109	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	81,476	39,452
ხელმძღვანელობის წევრები	3,621	-	-	-
სულ	54,536	1,143,109	81,476	39,452
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	ღირებულება	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	48,421	-	195,685	24,400
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-	58,000
ხელმძღვანელობის წევრები	-	12,710	-	-
სულ	48,421	12,710	195,685	82,400
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	გადახდილი იჯარა			
აქციონერები	48,000			
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-			
ხელმძღვანელობის წევრები	3,840			
სულ	51,840			
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტი
აქციონერები	1,851,916	530	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	86,185	28,802
ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	7,837	4
სულ	1,851,916	530	94,022	28,806
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	გადახდილი იჯარა	ღირებულება	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	16,972	362,105	202,303	24,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	3,621	-	-	43,906
სულ	20,593	362,105	202,303	67,906

19 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

20 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის მფლობელებს და კომპანიას ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

კომპანიამ 2022 წელს სს "თიბისი ბანკისგან" მიიღო 11,245,999 ლარის სესხი და დაფარულია ამავე გამსესხებელთან სესხი ჯამში 11,435,168 ლარის ოდენობით.

ასევე, კომპანიის მიერ 2022 წელს აღებულია სესხი დამფუძნებლისაგან 820,321 ლარი და ამავე გამსესხებელთან დაფარულია სესხი ჯამში 628,993 ლარის ოდენობით.

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



Moore Abc, LLC

6 Marjanishvili Street
0102, Tbilisi, Georgia

T +995 32 2 000 123
E info@moore.ge

www.moore-georgia.ge

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

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC"-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 01 ივლისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 11 აგვისტოს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 11 აგვისტო, 2022

თბილისი, საქართველო



Moore Abc is a limited liability company -registered in Georgia with identification number 206331691. Registered in the State Registry of Audit Firms with the registration number: SARAS-F-320544. An independent member firm of Moore Global Network Limited - a network of independent audit and consulting firms.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

მმართველობის ანგარიშგება

შინაარსი:

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

1. კომპანიის შესახებ

დასახელება: შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება.

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 416297509

რეგისტრაციის თარიღი: 30 იანვარი 2012 წელი

მისოდ რეგისტრაციის თარიღი: 4 ნოემბერი 2013 წელი

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

დირექტორი: მახარე ჯამრიშვილი

ტელეფონის ნომერი: 0341 27 05 70

ვებ-საიტი: WWW.MJC.GE

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

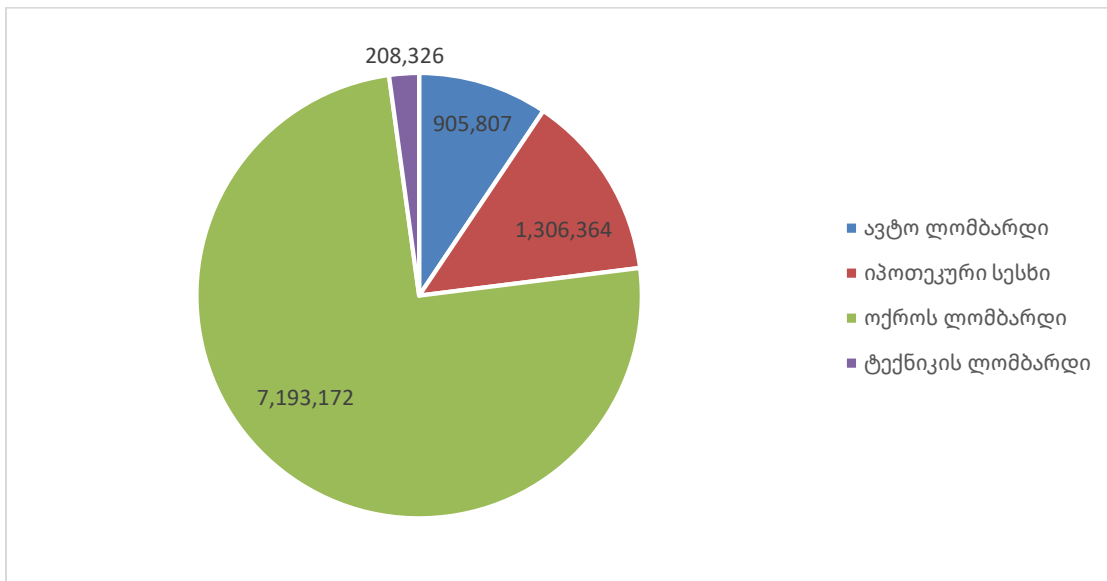
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის, შემდგომში მოხსენიებული როგორც კომპანია, ძირითადი საქმიანობაა სესხების გაცემა, ხოლო დამხმარე საქმიანობაა ვალუტის კონვერტაცია, ავტოლიზინგი და ფულადი გზავნილები.

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

კომპანიის კლიენტებს წარმოადგენენ რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირები მთელი საქართველოს მასშტაბით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰქონდა 9117 გაცემული სესხი 2 იურიდიულ და 5318 ფიზიკურ პირზე.

კომპანია გასცემს მხოლოდ უზრუნველყოფილ სესხებს. კომპანიის ძირითადი პროდუქტებია:

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



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

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

ცხრილი 1. ქართულ და უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები.

	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი	2021 წელი
ლარში გაცემული სესხების ნაშთები	3 694 243	5 251 678	5 805 379	7 069 904	8 970 728
უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების ნაშთები	3 435 194	2 103 424	1 496 431	1 033 088	642 942

ვალუტის კონვერტაცია კომპანიის დამხმარე საქმიანობაა. 2021 წლიდან კომპანია კლიენტებს სთავაზობს აშშ დოლარის, ევროს, რუსული რუბლის, ბრიტანული გირვანქა სტერლინგის, აზერბაიჯანული მანათის, თურქული ლირის, სომხური დრამის გაცვლას.

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

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

ცხრილი 2. საკუთარი კაპიტალის შემადგენლობა წლების მიხედვით:

	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი	2021 წელი
განადგებული საწესდებო კაპიტალი	250 000	750 000	1 000 000	1 050 000	1 050 000
გაუნაწილებელი მოგება	4 835	979 155	1 397 902	1 577 638	1 796 528
საერთო რეზერვი			20 000	5 000	5 000
სულ კაპიტალი:	254 835	1 729 155	2 417 902	2 632 638	2 851 528

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

კომპანიას ასევე კარგი საქმიანი ურთიერთობა აქვს ინვესტორებთან.

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

ცხრილი 3. მოზიდული სახსრების სტრუქტურა:

	2017 წელი	2018 წელი	2019 წელი	2020 წელი	2021 წელი
თიბისი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	3 375 090	2 984 671	2 299 980	3 573 468	4 854 904
ფიზიკური პირებისგან ნასესხები სახსრები	1 971 060	1 675 638	1 735 949	1 852 447	1 143 109
სულ მოზიდული სახსრები	5 346 150	4 660 309	4 035 929	5 425 915	5 998 013

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ში დასაქმებულია 20 ადამიანი. კომპანიის პერსონალი იყოფა ორ ნაწილად: ადმინისტრაცია და საოპერაციო ნაწილი.

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

კომპანიის საოპერაციო ნაწილი შედგება 1 კრედიტოფიცერისგან, 8 მოლარე-ოპერატორისგან და 3 მოლარისგან. კლიენტთა მომსახურება ხდება საოპერაციო ნაწილში. უზრუნველყოფის ღირებულების შეფასება და სესხის დამტკიცება ხდება საოპერატოროში. ხოლო სესხების გაცემა წარმოებს სალაროდან. ოპერატორებს არ აქვთ უფლება დაამტკიცონ 1000 ლარზე მეტი ღირებულების სესხი მენეჯერისა და დირექტორის ნებართვის გარეშე. იპოთეკური და ავტო სესხების გაცემა ხდება მხოლოდ დირექტორის ნებართვით.

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

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

მიუხედავად ქვეყანაში არსებული პანდემიის და მძიმე ეკონომიკური და ფინანსური სიტუაციისა, კომპანიამ 2021 წელს გაზარდა გაცემული სესხების პორტფელი. აღნიშნულმა განაპირობა შემოსავლების ზრდა 2021 წელს. 2022 წელს კომპანიას აქვს შემოსავლების ზრდის სტრატეგია. აღნიშნული სტრატეგია ეფუძნება გეოგრაფიული არეალის ზრდას.

კომპანია 2022 წელს მოიაზრებს ახალი ფილიალების დამატებას, რაც გამოიწვევს გაცემული სესხების პორტფელისა და შესაბამისად შემოსავლების ზრდას.

4. ინფორმაცია კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების შესახებ

კომპანიას კვლევისა და განვითარების სფეროებში ღონისძიებები არ ჩატარებია.

5. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

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

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

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

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

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

სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

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

კომპანია მაინც რეზერვებში ასახავს ვადაგადაცილებულ სესხებს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციის შესაბამისად.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის დირექტორი

მახარე ჯამრიშვილი -----

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“-ის მთავარი ბუღალტერი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი -----

დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს. მიუხედავად იმისა რომ გაცემული სესხის თანხის ამოღება ნებისმიერ დროს შესაძლებელია უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით, კომპანია მაინც რეზერვებში ასახავს ვადაგადაცილებულ სესხებს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციის შესაბამისად.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“ ის დირექტორი

მახარე ჯამრიშვილი

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC“ ის მთავარი ბუღალტერი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი



11.08.2022