

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “ჯი აი სი”

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ინდივიდუალური მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	2
ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა	6
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი	6
3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები.....	7
3.3 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული.....	7
3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა	8
4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	17
5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები	18
6. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	18
7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან.....	18
8. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	19
9. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	19
10. ძირითადი საშუალებები	19
12. არამატერიალური აქტივი	21
13. გაცემული სესხები	21
14. აქტივის გამოყენების უფლება.....	26
15. ფული და ფულის ექვივალენტები	26
16. სხვა აქტივები.....	27
17. სააქციო კაპიტალი	27

18. გადავადებულის მოგების გადასახადი	27
19. საიჯარო ვალდებულებები	28
20. სხვა ვალდებულებები.....	28
21. ფინანსური რისკების მართვა და ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება.....	29
22. კაპიტალის მართვა	37
23. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	37
24. შემოსავალი ერთ აქციაზე.....	39
25. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	39

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში. მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტორის დასკვნას.

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

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

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობითი ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -6 პუნქტთან დაკავშირებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილი, რომელიც თარიღდება 2022 წლის 19 აპრილი.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

2022 წლის 19 აპრილი
არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს
დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	4	889,438	855,656
საპროცენტო ხარჯი	4	(16,806)	(17,660)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		872,632	837,996
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	13	(55,697)	(180,813)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		816,935	657,183
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	5	17,474	24,712
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(584,948)	(540,384)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(2,540)	36,899
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	64,429	113,884
მოგება დაბეგვრამდე		311,350	292,294
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(67,216)	(72,462)
წლის მოგება		244,134	219,832
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი		244,134	219,832
შემოსავალი ერთ აქციაზე	26	9.8	8.80

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	24,947	30,759
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	78,238	86,932
საინვესტიციო ქონება	11	43,797	76,947
არამატერიალური აქტივები	12	44,910	59,175
საგადასახადო აქტივი		52,536	-
გაცემული სესხები	13	2,990,409	3,467,361
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	479,013	465,978
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	326	9,692
სხვა აქტივები	16	82,986	11,505
სულ აქტივები		3,797,162	4,208,349
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		446,043	817,861
სულ კაპიტალი		3,619,961	3,991,779
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	19	128,356	135,550
სხვა ვალდებულებები	20	48,845	41,316
საგადასახადო ვალდებულებები	20	-	39,704
სულ ვალდებულებები		177,201	216,570
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,797,162	4,208,349

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ინდივიდუალურ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		2,497,100	676,818	917,034	4,090,952
წლის მოგება		-	-	219,832	219,832
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(319,005)	(319,005)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779
წლის მოგება		-	-	244,134	244,134
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(615,952)	(615,952)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	446,043	3,619,961

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე	დირექტორი	_____
ციური თურმანიძე	ბუღალტერი	_____

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		311,350	292,294
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	13	(55,697)	(180,813)
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	11	29,322	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,12,14	35,058	28,637
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	2,540	(36,899)
საპროცენტო ხარჯი	14	16,806	17,660
საპროცენტო შემოსავალი	4	(889,438)	(855,656)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები		(550,059)	(734,777)
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების			
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:</i>			
გაცემული სესხები	13	503,342	219,420
სხვა აქტივები	16	(71,774)	21,027
საგადასახადო აქტივები		(65,387)	-
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):</i>			
სხვა ვალდებულებები	20	(32,150)	52,034
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის		(216,028)	(442,296)
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	(45,000)	(72,462)
მიღებული პროცენტები	4	914,872	869,574
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		653,844	354,816
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(2,460)	(10,373)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(2,460)	(10,373)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	17	(615,952)	(319,005)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ფული და ფულის ეკვივალენტები		(639,952)	(343,005)
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	7	1,603	33,852
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		13,035	35,290
1 იანვრის მდგომარეობით	15	465,978	430,689
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	479,013	465,978

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე დირექტორი _____

ციური თურმანიძე ბუღალტერი _____

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

მისოში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 12 თანამშრომელი (2020: 12).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100%	100 %

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. Covid-19-ით გამოწვეული გლობალური ეკონომიკური კრიზისმა, კონკრეტულად კი, ეკონომიკური აქტივობისა და ინვესტიციების შემცირებამ გამოიწვია რისკის პრემიის გაზრდა. ამასთან, პანდემიის გავრცელებასთან და ხანგძლივობასთან დაკავშირებულმა გაურკვევლობამ კიდევ უფრო გაზარდა ფინანსურ სტაბილურობის რისკები. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზის („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

შეფასების საფუძველი

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

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

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

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან

პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)

- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები

კომპანიამ მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („IASB“) მიერ გამოცემული ყველა ახალი ან შესწორებული სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ნებისმიერი ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, არ იქნება ადრე მიღებული.

IBOR-ის რეფორმის მე-2 ეტაპი:

ცვლილებები განხორციელდა ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები“, აღიარება და შეფასება, ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ განმარტებები ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტები“ და ფასს 16 იჯარები, რომლებიც დაკავშირებულია:

- ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და საიჯარო ვალდებულებების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლების ცვლილება;
- ჰეჯირების აღრიცხვა;
- და გამჟღავნება.

მე-2 ფაზის შესწორებები ვრცელდება მხოლოდ ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ჰეჯირების ოპერაციების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებზე.

IFRS- 16 ის შეღავათები Covid 19 დან გამომდინარე

COVID-19-ის შედეგად მოიჯარეებზე შემოღებულ იქნა გარკვეული შეღავათები. ასეთ შეღავათებს შეიძლება ჰქონდეს სხვადასხვა ფორმა, მათ შორის გადახდის პატიება და იჯარის გადასახადის გადავადება. 2020 წლის 28 მაისს, IASB-მა გამოაქვეყნა ცვლილება IFRS 16-ში, რომლის თანახმადაც მოიჯარეებს შეუძლიათ შეაფასონ არის თუ არა იჯარის შეღავათი, რომელიც დაკავშირებულია COVID-19-თან, იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეებს შეუძლიათ ასეთი საიჯარო შეღავათები აღრიცხონ ისევე, როგორც აღრიცხავდნენ, თუ არ იქნებოდა იჯარის ცვლილებები. ხშირ შემთხვევაში, ეს გამოიწვევს შეღავათის აღრიცხვას, როგორც ცვლადი იჯარის გადახდას იმ პერიოდ(ებ)ში, როდესაც ხდება მოვლენა, რომელიც იწვევს გადახდის შემცირებას.

ყველა ზემოთ ჩამოთვლილ ცვლილებას არ ჰქონია გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.3 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – მიმდინარე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია: ეს ცვლილება გამოიცა 2020 წლის იანვარში, ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგომი პერიოდებისთვის. შესწორება:

- ქმნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით.

ანგარიშსწორება გულისხმობს კონტრაგენტზე გადაცემას, რაც იწვევს ვალდებულების დაფარვას, რომელიც შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, სხვა ეკონომიკური რესურსით ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით;

- განმარტავს რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს იმის ალბათობა, რომ ერთეული გამოიყენებს ვალდებულების გადახდის უფლებას საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე 12 თვე და ამის ნაცვლად ფოკუსირებულია გადახდის გადავადების უფლებებზე, რომლებიც არსებითია და არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს

- განმარტავს, რომ თუ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება ექვემდებარება სუბიექტს, რომელიც აკმაყოფილებს განსაზღვრულ პირობებს (ანუ შეთანხმებებს), უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს ამ პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები: ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები ცვლის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდში. სტანდარტის მიზანი არის ფასს 17.1-ის მიხედვი პრინციპების ჩამოყალიბება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების შესახებ, რომლებიც შედის ფასს 17-ის ფარგლებში.

3.4 სააღრიცხო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

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

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

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

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

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

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

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

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

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

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

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

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

შეფასებისას, მისო განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

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

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

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

გაუფასურება

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

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

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

აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

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

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

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

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის მისოს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ მისო შეასრულებს მას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე მოქმედი განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მათი დადგომის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.0976	3.5040	4.1737
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.2766	4.0233	4.4529
საშუალო გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.2209	3.8140	4.4325
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.1097	3.5519	3.9914

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

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

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

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

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

ამორტიზაცია

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

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

საინვესტიციო ქონება

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

მოგების გადასახადი

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

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

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

საიჯარო ვალდებულებები

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

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

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

კაპიტალი

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

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

დივიდენდების განაწილება

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

შემოსავალი ერთ აქციაზე

საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე

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

სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას მოახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. კომპანიის მენეჯმენტმა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრისთვის გამოიყენა შემდეგი ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულების ოდენობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას.

ეს შეფასებები განპირობებულია მთელი რიგი ფაქტორებით, რომელთა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. კომპანიის რეზერვები გამოთვლება კომპლექსური მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- ჯგუფის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, იყო თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს LTECL - ის და ხარისხობრივი შეფასების საფუძველზე.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი ECL ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე;

- ECL მოდელების შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულები და შესაყვანი ცვლადების არჩევა. მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ის ზრდა) და მათი ალბათობის შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვეთისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა.

საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში.

მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას ჯგუფის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. ჯგუფი აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ზღვრული სასესხო განაკვეთის დამატებითი სესხის პროცენტის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც ჯგუფი აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც ჯგუფის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	882,823	850,877
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკში განთავსებული ანგარიშებიდან	6,615	4,779
სულ საპროცენტო შემოსავლები	889,438	855,656
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	(16,806)	(17,660)
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	-	-
სულ საპროცენტო ხარჯები	(16,806)	(17,660)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	872,632	837,996

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

შემნახველ ანგარიშს ლარში ერიცხება წლიური 2%, ხოლო დოლარში წლიური 0.5%
საშუალო საპროცენტო განაკვეთი გაცემულ სესხებზე ლარში არის 18%-36% და დოლარში 24%-27%
დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთი არის ცვლადი.

5. წმინდა საკომისიო შემოსავლები

	2021	2020
საკომისიო შემოსავლები		
საკომისიო შემოსავლები	72,605	77,206
სულ საკომისიო შემოსავლები	72,605	77,206
საკომისიო ხარჯები		
საკომისიო ხარჯები	(55,131)	(52,494)
სულ საკომისიო ხარჯები	(55,131)	(52,494)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	17,474	24,712

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

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

6. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი	481,000	480,871
ცვეთა და ამორტიზაცია	26,364	19,943
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	22,477	16,000
საკონსულტაციო ხარჯი	7,923	-
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694
საგადასახადო ხარჯი	12,967	906
კომუნალური	7,246	4,680
სხვა საოპერაციო ხარჯები	18,277	9,290
სულ საოპერაციო ხარჯები	584,948	540,384

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

	2021	2020
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,603	33,852
გაცემული სესხები	(3,874)	442
სხვა აქტივები	(293)	2,608
სხვა ვალდებულებები	24	(3)
წმინდა მოგება/ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(2,540)	36,899

8. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2021	2020
ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ ჯარიმები	70,970	107,075
სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	(6,541)	6,809
სულ სხვა არა საოპერაციო შემოსავალი	64,429	113,884

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

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(57,850)	(72,814)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 20)	(9,366)	352
სულ მოგების გადასახადი	(67,216)	(72,462)
საგადასახადო ხარჯის შეჯერება	2021	2020
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	311,350	292,294
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	(46,703)	(43,844)
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(11,147)	(28,970)
დროებითი სხვაობა (შენ.18)	(9,366)	352
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(67,216)	(72,462)
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	22%	25%

10. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერ · ტექნიკა	ოფისის აღჭურვ.	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწ.	სხვა ძირითადი საშუაღ.	სულ
ღირებულება					
1 იანვარი 2020	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
შესყიდვები	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
31 დეკემბერი 2021	98,398	10,277	7,864	23,246	139,785
ცვეთა და გადაფასება					
1 იანვარი 2020	69,137	9,520	5,729	17,416	101,802
ცვეთა წლის განმავლობაში	5,852	228	727	417	7,224
31 დეკემბერი 2020	74,989	9,748	6,456	17,833	109,026
ცვეთა წლის განმავლობაში	4,683	183	334	612	5,812
31 დეკემბერი 2021	79,672	9,931	6,790	18,445	114,838
წმინდა სატარიფო თანხა					
1 იანვარი 2020	29,261	757	2,135	5,830	37,983
31 დეკემბერი 2020	23,409	529	1,408	5,413	30,759

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

31 დეკემბერი 2021	18,726	346	1,074	4,801	24,947
-------------------	--------	-----	-------	-------	--------

ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული, როგორც უზრუნველყოფა.

წლის განმავლობაში კომპანიას არ აქვს სრულად ამორტიზებული ძირითადი საშუალებები.

11. საინვესტიციო ქონება

	მიწა	შენობა-ნაგებობები	სულ
ღირებულება			
1 იანვარი 2020	38,769	112,348	151,117
გაყიდვები	-	-	-
31 დეკემბერი 2020	38,769	112,348	151,117
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება		(40,700)	(40,700)
31 დეკემბერი 2021	38,769	71,648	110,417
ცვეთა და გადაფასება			
1 იანვარი 2020	-	71,945	71,945
ცვეთა წლის განმავლობაში		2,225	2,225
31 დეკემბერი 2020	-	74,170	74,170
ცვეთა წლის განმავლობაში		3,828	3,828
გაუფასურებული საინვესტიციო ქონების ცვეთა		(11,378)	(11,378)
31 დეკემბერი 2021	-	66,620	66,620
წმინდა ღირებულება			
1 იანვარი 2020	38,769	40,403	79,172
31 დეკემბერი 2020	38,769	38,178	76,947
31 დეკემბერი 2021	38,769	5,028	43,797

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

მენეჯმენტის შიდა შეფასებით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემდეგნაირად:

საინვესტიციო ქონება	სამართლიანი ღირებულება
მიწა	131,648
შენობა	46,464

12. არამატერიალური აქტივი

	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
ღირებულება		
1 იანვარი 2020	134,926	134,926
შეძენა	10,373	10,373
31 დეკემბერი 2020	145,299	145,299
შეძენა	2,460	2,460
31 დეკემბერი 2021	147,759	147,759
ცვეთა და გადაფასება		
1 იანვარი 2020	(75,631)	(75,631)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(10,493)	(10,493)
31 დეკემბერი 2020	(86,124)	(86,124)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(16,725)	(16,725)
31 დეკემბერი 2021	(102,849)	(102,849)
საბალანსო ღირებულება		
1 იანვარი 2020	59,295	59,295
31 დეკემბერი 2020	59,175	59,175
31 დეკემბერი 2021	44,910	44,910

მისოს არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო პროგრამის „ალტას“ და ანტივირუსული პროგრამის ლიცენზიებს.
 კომპანიას არ აქვს დაგირავებული არამატერიალური აქტივები.

13. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით	3,417,659	4,017,370
უზრუნველყოფილი სესხები		
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები -	69,695	107,278
არაუზრუნველყოფილი სესხები		
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(496,945)	(657,287)
სულ გაცემული სესხები	2,990,409	3,467,361

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

გაცემული სესხების კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
კატეგორია 1 -ვაჭრობა და მომსახურება	349,613	234,001
კატეგორია 2 - სამომხმარებლო	2,920,086	2,362,779
კატეგორია 7 - უძრავი ქონების შეძენა	46,521	55,618
კატეგორია 8 - რეფინანსირება	52,279	1,327,978
კატეგორია 9 - პირადი ხარჯები	20,772	32,560
კატეგორია 10 - სხვა	98,083	111,712
სულ გაცემული სესხები	3,487,354	4,124,648
მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(496,945)	(657,287)
წმინდა სესხები	2,990,409	3,467,361

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 - 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	213,604	279,215	164,468	657,287
ახალი სესხები	27,097	180,882	56,617	264,596
ჩამოწერილი და აღდგენილი	(34,581)	(85,722)	(95,736)	(216,039)
ცვლილება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო - გადარიცხვა 12 თვიან ECL-ზე	14,094	(14,094)	-	-
ცვლილება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო - გადარიცხვა უვადოდ ECL არ არის გაუფასურებული	(67,949)	81,255	(13,306)	-
ცვლილება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო - გადარიცხვა უვადოდ ECL კრედიტით	-	(11,956)	11,956	-
დაფარული სესხები	(111,805)	(61,211)	(35,883)	(208,899)
ნაშთი წლის ბოლოს	40,460	368,369	88,116	496,945

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხის გაუფასურებაში ცვლილებები შემდეგნაირად გამოიყურება:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა-გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	27,640	251,506	93,202	372,348
ახალი სესხები	123,874	196,271	86,018	406,163
ჩამოწერილი და აღდგენილი	43,360	52,539	8,227	104,126
გატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	36,901	(36,901)	-	-
გატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(5,254)	5,254	-	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(809)	(16,355)	17,164	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(12,108)	(173,099)	(40,143)	(225,350)
ნაშთი წლის ბოლოს	213,604	279,215	164,468	657,287

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,397,549	1,468,015	259,084	4,124,648
ახალი სესხები	554,762	1,032,462	46,804	1,634,028
გატანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	66,328	(66,328)	-	-
გატანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში	(760,440)	783,958	(23,518)	-
ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	-	(43,898)	43,898	-
ჩამოწერილი და დაფარული სესხები წლის განმავლობაში	(1,262,961)	(793,899)	(214,462)	(2,271,322)
ნაშთი წლის ბოლოს	995,238	2,380,310	111,806	3,487,354

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

მომხმარებელზე გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

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

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.
ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაცია მომხმარებელთა სასესხო პორტფელში შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
ფიზიკური პირები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	3,417,659	98%	4,017,370	97%
საბალანკო სესხები	69,695	2%	107,278	3%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	3,487,354	100%	4,124,648	100%

14. აქტივის გამოყენების უფლება

	ოფისის იჯარა	სულ
აქტივის გამოყენების უფლება		
1 იანვარი 2020	173,872	173,872
შემენა / (გაყიდვა)	-	-
31 დეკემბერი 2020	173,872	173,872
შემენა / (გაყიდვა)	-	-
31 დეკემბერი 2021	173,872	173,872
დაგროვილი ცვეთა		
1 იანვარი 2020	78,246	78,246
დარიცხული ცვეთა	8,694	8,694
31 დეკემბერი 2020	86,940	86,940
დარიცხული ცვეთა	8,694	8,694
31 დეკემბერი 2021	95,634	95,634
საბალანსო ღირებულება		
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის 2020 წელს	95,626	95,626
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის 2020 წელს	86,932	86,932
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის 2021 წელს	78,238	78,238

კომპანია არ გამოიმუშავებს შემოსავალს საინვესტიციო ქონებიდან და საანგარიშო პერიოდში არ გაწეულა ხარჯი მის გაუმჯობესებაზე.

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

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

15. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული სალაროში	222	218
ფული ბანკში	419,401	427,031
მოთხოვნამდე ანაბარი	59,390	38,729
სულ ფული და ფულის ექვივალენტი	479,013	465,978

შემოსავალი დეპოზიტებიდან და მიმდინარე ანგარიშიდან შეადგენს 6,615 ლარი (2019: 4,779 ლარი).
გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 4-ში.

კურსთაშორის სხვაობის ცვლილება ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

16. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
დებიტორული დავალიანება	28,004	-
გადახდილი ავანსები	11,557	11,505
დასაკუთრებული ქონება	43,425	-
სულ სხვა აქტივები	82,986	11,505

17. სააქციო კაპიტალი

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

აქციების რაოდენობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

დასახელება	გამომშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	ნომინალური ღირებულება	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,971	24,971	100	2,497,100

პერიოდის განმავლობაში მისომ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 615,952 ლარის ოდენობით (2020: 319,005 ლარი).

18. გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	19,254	22,732
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(18,928)	(13,040)
წმინდა ბალანსი	326	9,692

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

	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		9,340	9,340
აქტივის გამოყენების უფლება	-	1,304	1,304
საიჯარო ვალდებულებები	-	(952)	(952)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	9,692	9,692
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(1,095)	(1,095)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,079)	(1,079)
ძირითადი საშუალებები	-	(7,192)	(7,192)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	326	326

19. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	120,193	128,356
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება	8,163	7,194
სულ საიჯარო ვალდებულებები	128,356	135,550

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ბალანსი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	141,890
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	17,660
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	135,550
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(24,000)
საიჯარო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	16,806
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	128,356

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

იჯარის ხელშეკრულებებში არ არის ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი. მისომ ზღვრულ სასესხო განაკვეთის დასადგენად რომელიც შეადგენს 12%-ს, გამოიყენა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გამოქვეყნებული სტატისტიკური ინფორმაცია 2011-2019 წლებში.

საიჯარო ვალდებულების ვადის ანალიზი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
1 წელზე ნაკლები	8,163	7,194
1-დან 5 წლამდე	45,227	39,860
5 წელზე მეტი	74,966	88,496
სულ	128,356	135,550

20. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიღებული ავანსები	48,845	41,316

საგადასახადო ვალდებულებები	-	39,704
სულ სხვა ვალდებულებები	48,845	81,020

სხვა ვალდებულებები მოიცავს მიღებულ ავასებს 48,845 ლარს (2020: 26,306). მიღებული ავანსები არის მომხმარებლის მიერ წინასწარ გადახდილი სესხის ძირი და პროცენტი.

21. პირობითი ვალდებულებები

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს პირობითი ვალდებულებები.

22. ფინანსური რისკების მართვა და ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, მისომ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

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

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

	2021			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული დაფულის ექვივალენტები	479,013	-	-	479,013
გაცემული სესხები	-		2,990,409	2,990,409
სულ ფინანსური აქტივები	479,013	-	2,990,409	3,469,422
ფინანსური ვალდებულებები				
სალიზინგო ვალდებულებები			128,356	128,356
სულ ფინანსური ვალდებულებები			128,356	128,356

	2020			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	465,978	-	-	465,978
გაცემული სესხები	-	-	3,467,361	3,467,361
სულ ფინანსური აქტივები	465,978		3,467,361	3,933,339
ფინანსური ვალდებულებები				
სალიზინგო ვალდებულებები			135,550	135,550
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	135,550	135,550

23. ფინანსური რისკის მართვა

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

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

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

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

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	479,013	465,978
გაცემული სესხები	2,990,409	3,467,361
სულ ფინანსური აქტივები	3,469,422	3,933,339
ფინანსური ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულებები	128,356	135,550
სულ ფინანსური ვალდებულებები	128,356	135,550

საკრედიტო რისკი

მისო ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა

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

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად მისო იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
 - თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
 - თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხდება მესამე კატეგორიაში.
 - პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.
- ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.
- ქვემოთ მოცემული დიაგრამა წარმოადგენს მისოს პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები

მისო მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივები ექვემდებარება საკრედიტო რისკით გაუფასურებას მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტის დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით. მიუხედავად იმისა, რომ, მისოს მიერ გაცემული ყველა სესხი უზრუნველყოფილია, საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისას არ გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება ქვემოთ მოცემული მატრიცის მიხედვით:

სესხის ტიპი/კატეგორია	2021					
	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 7	კატეგორია 8	კატეგორია 9	კატეგორია 10
უზრუნველყოფილი	4%	4%	4%	4%	4%	4%
არაუზრუნველყოფილი	5%	5%	5%	5%	5%	5%
1-30 ვადაგადაცილება	5%	14%	5%	17%	5%	6%
31-60 ვადაგადაცილება	21%	22%	5%	25%	7%	8%
61-90 ვადაგადაცილება	22%	28%	11%	31%	14%	12%
91-180 ვადაგადაცილება	50%	50%	50%	50%	50%	50%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100%	100%	100%	100%	100%	100%

სესხის ტიპი/კატეგორია	2020					
	კატეგორია 1	კატეგორია 2	კატეგორია 7	კატეგორია 8	კატეგორია 9	კატეგორია 10
უზრუნველყოფილი	9%	9%	9%	9%	9%	9%
არაუზრუნველყოფილი	10%	10%	10%	10%	10%	10%
1-30 ვადაგადაცილება	11%	12%	10%	23%	11%	12%
31-60 ვადაგადაცილება	13%	25%	10%	30%	13%	16%
61-90 ვადაგადაცილება	14%	31%	18%	36%	21%	19%
91-180 ვადაგადაცილება	57%	57%	57%	57%	57%	57%
180 და მეტი ვადაგადაცილება	100%	100%	100%	100%	100%	100%

ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადაც არ არის ვადაგადაცილებული და კლასიფიცირებული როგორც მიმდინარე, მიიჩნევა როგორც პირველ ეტაპში მყოფი. ფინანსური აქტივები, რომელთა დაფარვის ვადა გადაცილებულია 180 და მეტი დღით, მიჩნეულია როგორც მესამე ეტაპში მყოფი. ხოლო სხვა დანარჩენი სესხები კლასიფიცირებულია მეორე ეტაპში.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი ფასდება შემდეგ საფუძველზე ა) 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი - თუ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ბ) სასიცოხლო ციკლის განმავლობაში - თუ საკრედიტო რისკი ამ ფინანსურ ინსტრუმენტზე საგრძნობლად გაიზარდა საწყისი აღიარების შემდეგ.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის კოეფიციენტების გაანგარიშებისას, მისო ხელმძღვანელობს წარსული გამოცდილებით და სტატისტიკური მონაცემებით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური ფაქტორებით. უზრუნველყოფის განაკვეთები ყოველწლიურად განახლებადია საანგარიშო პერიოდში გაკეთებული გამოთვლების და დამატებით შეტანილი სტატისტიკის საფუძველზე.

მისო ჩამოწერს ფინანსურ აქტივს, მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ამოწურავს აღმდგენ ღონისძიებებს და ჩათვლის, რომ აღარ არსებობს აქტივის აღდგენის მოლოდინი. ფინანსური აქტივის აღდგენის მოლოდინი აღარ არსებობს თუ: ა) წყდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებები; ბ) როდესაც მისოს აღდგენის მეთოდი არის უზრუნველყოფილი ქონების ამოღება და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულება არის ისეთი, რომ არ არის აქტივის სრული აღდგენის გონივრული მოლოდინი.

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით.
 გასაცემი სესხის კატეგორიები:

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

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

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

D2 >181

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

A - უზრუნველყოფილი სესხები

B - არაუზრუნველყოფილი სესხები

დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- გადაგადაცილებული სესხები, რომლებიც რესტრუქტურიზებულია >180 დღე
- კლიენტის გარდაცვალება;
- ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდისუნარიო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს

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

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

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

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

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

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

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება ეკონომიკურ სექტორის მიხედვით შემდეგია:

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2021 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგა დაცილება	31-60 ვადაგა დაცილება	61-90 ვადაგა დაცილება	91-180 ვადაგა დაცილება	180 და მეტი ვადაგა დაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	15	479,013	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1	13	944,947	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		1,851,871	-	426,055	82,981	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	47,379	64,426
სულ		3,275,831	-	426,055	82,981	47,379	64,426
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		50,293	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		19,402	-	-	-	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	-
სულ		69,695	-	-	-	-	-

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

2020 წლის 31 დეკემბერი	შენიშვნა	მიმდინარე	1-30 ვადაგა დაცილება	31-60 ვადაგა დაცილება	61-90 ვადაგა დაცილება	91-180 ვადაგა დაცილება	180 და მეტი ვადაგა დაცილება
ფული და ფულის ექვივალენტები, ნაღდი ფულის გამოკლებით	15	465,978	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები იპოთეკით უზრუნველყოფილი სესხები:							
ეტაპი 1	13	2,311,089	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	1,227,108	220,089	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	217,205	41,879
სულ		2,777,067	-	1,227,108	220,089	217,205	41,879
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე							
ეტაპი 1		86,459	-	-	-	-	-
ეტაპი 2		-	-	17,188	3,631	-	-
ეტაპი 3		-	-	-	-	-	-
სულ		86,459	-	17,188	3,631	-	-

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ მისოს-ს შეეძქნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა.

მისო მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	479,013	-	-	-	479,013
გაცემული სესხები	438,378	282,818	155,089	2,114,124	2,990,409
სულ ფინანსური აქტივები	917,391	282,818	155,089	2,114,124	3,469,422
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	8,163	19,772	25,455	74,966	128,356
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,163	19,772	25,455	74,966	128,356
ლიკვიდურობის პოზიცია	909,228	263,046	129,634	2,039,158	3,341,066
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	909,228	1,172,274	1,301,908	3,341,066	-

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	465,978	-	-	-	465,978
გაცემული სესხები	361,906	429,206	218,041	2,458,208	3,467,361
სულ ფინანსური აქტივები	827,884	429,206	218,041	2,458,208	3,933,339
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	7,194	27,935	25,455	74,966	135,550
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,194	27,935	25,455	74,966	135,550
ლიკვიდურობის პოზიცია	820,690	401,271	192,586	2,383,242	3,797,789
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	820,690	1,221,961	1,414,547	3,797,789	-

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

მისოს საპროცენტო რისკის საფრთხე ემუქრება მხოლოდ იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებზეც მოქმედებს ფიქსირებული განაკვეთი. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

%	2021		2020	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნამდე დეპოზიტი	2%	0.5-1%	2%	0.5-1%
გაცემული სესხები	18%-36%	24%-27%	18%-30%	24%-27%,36%

მისოს აქვს დეპოზიტი ბაზის ბანკში. წლის ბოლოს დეპოზიტის ნაშთი შეადგენდა 59,390 ლარს (2020:38,729). თიბისი ბანკში აქვს შემნახველი ანგარიშები ლარში და დოლარში და წლის ბოლოს ნაშთი შეადგენდა 348,904 ლარს (2020: 409,131)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არ არის მნიშვნელოვანი მისოსთვის.

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	სულ
ლარი	388,001	3,422,406	3,810,407
აშშ დოლარი	91,012	64,947	155,959
სულ	479,013	3,487,353	3,966,366

ფინანსური აქტივები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

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

შემდეგი ცხრილი ასახავს სენსიტიურობის ანალიზს მოგება ზარალისა და კაპიტალისთვის სავალუტო კურსის ცვლილების გათვალისწინებით ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში.

31 დეკემბერი 2021

გავლენა მოგება-ზარალზე

დოლარის გამყარება 10% - ით	15,596
დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(15,596)

31 დეკემბერი 2020

გავლენა მოგება-ზარალზე

დოლარის გამყარება 10% - ით	21,059
დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(21,059)

მისოს კაპიტალზე სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გარდა სხვა ფაქტორები არ ახდენს გავლენას. გამოთვლები გაკეთებულია მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში არსებულ ნაშთებზე, რომელიც განსხვავდება მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი უცხოური ვალუტის რისკი.

24. კაპიტალის მართვა

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

31 დეკემბერი 2021

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	95.28%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	1281.39%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	1.93%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0.53%

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

- (II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან
- (III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.
- ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:
- (I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);
- (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);
- (III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;
- (IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;
- (V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.
- თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;
- (VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;
- (VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;
- (VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ანასტასია თავხელიძე	33 %	33 %
ელისაბედ ამირეჯიბი	33 %	33 %
ალექსანდრე ამირეჯიბი	34 %	34 %
	100.00	100 %

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2021	2020
ტრანზაქციების მოცულობა სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან		
საპროცენტო შემოსავალი	1,770	-
საპროცენტო ხარჯი	16,806	17,660
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი	8,694	8,694

	2021	2020
საბალანსო ნაშთები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან		
აქტივის გამოყენების უფლება	95,634	86,932
საიჯარო ვალდებულებები	128,356	135,550

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2021	2020
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასები და დანამატები	68,800	68,800

26. შემოსავალი ერთ აქციაზე

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე, რომელიც განკუთვნილია ჩვეულებრივი აქციონერებისათვის	244,134	219,832
მოგება / (ზარალი) წლის მანძილზე	244,134	219,832
გამოშვებული აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა (ათასი)	24,971	24,971
საბაზისო და გაზავებული შემოსავალი/(ზარალი) ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე (ლარი ერთ აქციაზე)	9.80	8.80

27. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არ მომხადარა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა.

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

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

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

2022 წლის 19 აპრილი
არესემ საქართველო

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
S. Chubiniძე

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს
დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	4	889,438	855,656
საპროცენტო ხარჯი	4	(16,806)	(17,660)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		872,632	837,996
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	13	(55,697)	(180,813)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		816,935	657,183
წმინდა საკომისიო შემოსავლები	5	17,474	24,712
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(584,948)	(540,384)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(2,540)	36,899
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	64,429	113,884
მოგება დაბეგვრამდე		311,350	292,294
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(67,216)	(72,462)
წლის მოგება		244,134	219,832
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი		244,134	219,832
შემოსავალი ერთ აქციაზე	26	9.8	8.80

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

3.4.13

გოგუა

სს მისო „ჯი აი სი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	10	24,947	30,759
აქტივი გამოყენების უფლებით	14	78,238	86,932
საინვესტიციო ქონება	11	43,797	76,947
არამატერიალური აქტივები	12	44,910	59,175
საგადასახადო აქტივი		52,536	-
გაცემული სესხები	13	2,990,409	3,467,361
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	479,013	465,978
გადავადებული მოგების გადასახადი	18	326	9,692
სხვა აქტივები	16	82,986	11,505
სულ აქტივები		3,797,162	4,208,349
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,497,100	2,497,100
საემისიო კაპიტალი	17	676,818	676,818
გაუნაწილებელი მოგება		446,043	817,861
სულ კაპიტალი		3,619,961	3,991,779
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	19	128,356	135,550
სხვა ვალდებულებები	20	48,845	41,316
საგადასახადო ვალდებულებები	20	-	39,704
სულ ვალდებულებები		177,201	216,570
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,797,162	4,208,349

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მაღრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

3.2.15

ბაიძე

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ინდივიდუალურ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
2020 წლის 1 იანვარი		2,497,100	676,818	917,034	4,090,952
წლის მოგება		-	-	219,832	219,832
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(319,005)	(319,005)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	817,861	3,991,779
წლის მოგება		-	-	244,134	244,134
გადახდილი დივიდენდები		-	-	(615,952)	(615,952)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	17	2,497,100	676,818	446,043	3,619,961

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

3.25/15
[Handwritten signature]

სს მისო „ჯი აი სი“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე:		311,350	292,294
კორექტირებები:			
გაუფასურების ანარიცხი	13	(55,697)	(180,813)
საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	11	29,322	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,12,14	35,058	28,637
კურსთაშორის სხვაობის წმინდა ზარალი	7	2,540	(36,899)
საპროცენტო ხარჯი	14	16,806	17,660
საპროცენტო შემოსავალი	4	(889,438)	(855,656)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები		(550,059)	(734,777)
საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/(კლება):			
გაცემული სესხები	13	503,342	219,420
სხვა აქტივები	16	(71,774)	21,027
საგადასახადო აქტივები		(65,387)	-
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):			
სხვა ვალდებულებები	20	(32,150)	52,034
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის		(216,028)	(442,296)
გადახდილი მოგების გადასახადი	9	(45,000)	(72,462)
მიღებული პროცენტები	4	914,872	869,574
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		653,844	354,816
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა	12	(2,460)	(10,373)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(2,460)	(10,373)
გადახდილი პროცენტი საიჯარო ვალდებულებაზე	19	(24,000)	(24,000)
გადახდილი დივიდენდი	17	(615,952)	(319,005)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი		(639,952)	(343,005)
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულზე და ფულის	7	1,603	33,852
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		13,035	35,290
1 იანვრის მდგომარეობით	15	465,978	430,689
31 დეკემბრის მდგომარეობით	15	479,013	465,978

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 19 აპრილი.

ვახტანგ მალრაძე

ციური თურმანიძე



დირექტორი

ბუღალტერი

Handwritten signature

Handwritten signature



სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
მმართველობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით

თბილისი
2022 წ

შინაარსი

სარჩევი	2
დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე	3
შესავალი	4
კომპანიის შესახებ	4
ინფორმაცია ფილიალების შესახებ	5
განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა.....	5
საქმიანობის მიმოხილვა	5
საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა	7
ფინანსური მაჩვენებლები	11
კომპანიის სამომავლო გეგმები	14



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობითი ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხილავთ რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე. ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით
გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯი აი სი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობითი ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობითი ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობითი ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობითი ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობითი ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე. ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობითი ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით
გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
S. Chubiniძე

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Lead sponsors



შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტში მოცემულია ისეთი ძირითადი საკითხები, როგორებიცაა კომპანიის წარმოშობის ისტორიის, კომპანიის საქმიანობის, მისი განვლილი მიღწევებისა და მომავალში დასახული მიზნების აღწერა. დოკუმენტში ასევე წარმოდგენილია კომპანიის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ბოლო სამი (2019-2021) წლის დინამიკა.

კომპანიის შესახებ

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

სს მისო „ჯი-აი-სი“ შეიქმნა სს „პირველი ბრიტანული კომპანიდან“ გამოყოფის შედეგად. მისო-ს კაპიტალი განისაზღვრა 2,465,100 ლარის ღირებულების 24,651 ცალი ჩვეულებრივი აქციით. 2015 წელს მოხდა დამატებით 320 აქციის ემისია 32,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით, რამაც ჯამში შეადგინა 24,971 აქცია ნომინალური ღირებულებით 2,497,100 ლარი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ აქციონერებს შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

- ნონა თორდია (თავმჯდომარე);
- პანტიკო თორდია (თავმჯდომარის მოადგილე);
- შალვა ამირეჯიბი(წევრი).

მისო-ში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული არის 12 თანამშრომელი. მისო-ს სარეგისტრაციო მისამართია : საქართველო,თბილისი, ფალიაშვილის ქ. №96. კომპანიის მიერ არ მომხდარა აქციების შეძენა ან გასხვისება.

ფილიალები

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

განხორციელებული კვლევები და მისი განვითარების მიმოხილვა

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

საქმიანობის მიმოხილვა

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

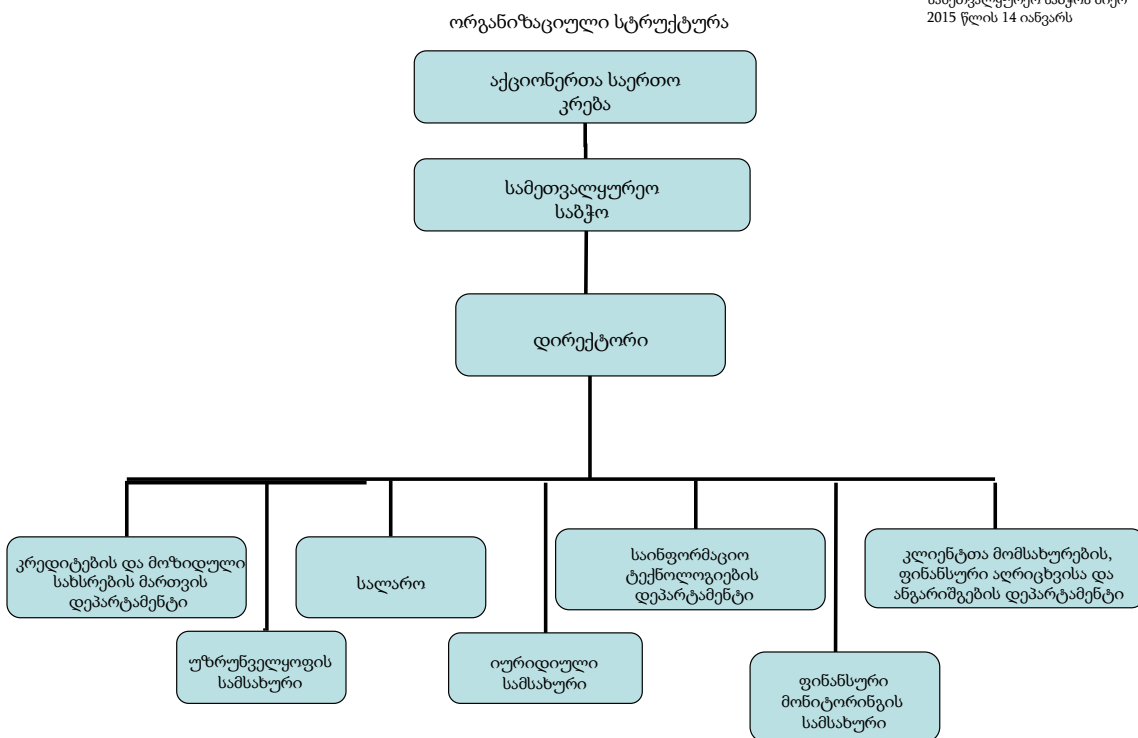
1. სესხების გაცემა
2. სესხების მიღება
3. უცხოური ვალუტის ყიდვა და გაყიდვა როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო ანგარიშსწორებით

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

რომლის დანიშნულებაა თითოეული სასესხო განაცხადის ანალიზი და მისი გასაცემად დამტკიცება. ქვემოთ მოყვანილია სს „ჯი-აი-სი“-ს ორგანიზაციული სტრუქტურა

დამტკიცებულია სს „ჯი-აი-სი“-ს

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ
2015 წლის 14 იანვარს



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

საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკ ფაქტორების აღწერა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სს „ჯი-აი-სი“ განიხილავს რისკების ორ ძირითად კატეგორიას ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. თითოეული კატეგორია ცალკეული რისკებისაგან შედგება. ფინანსურ რისკებს ძირითადად არეგულირებს კრედიტებისა და მოზიდული სახსრების მართვის დეპარტამენტი, რომელიც უზრუნველყოფს:

- სასესხო პორტფელის მართვას;
- მოზიდული სახსრების მართვას;

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

ფინანსური რისკებიდან გამოიყოფა:

1. საკრედიტო რისკები.

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

საკრედიტო რისკის გაზრდა შეიძლება გამოწვეულ იქნას:

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

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

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

2. კაპიტალის არასაკმარისობასთან დაკავშირებული რისკი.

ეს რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც მისო-ს ბალანსს აქვს არადაკმაყოფილებელი სტრუქტურა.

სხვანაირად, კაპიტალი ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში მცირდება ისეთი გარემოებების გამო, როგორიცაა:

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

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

3. ლიკვიდობის რისკი.

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

4. საბაზრო რისკი.

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

5. სავალუტო რისკი.

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

არაფინანსური რისკები.

1. საოპერაციო რისკი ის ძირითადი არაფინანსური რისკია, რომელიც გულისხმობს იმ ალბათობას, რომ დანაკარგებს გამოიწვევს ან შინაგანი (არაადექვატური ან შეცდომითი შიდა პროცესები, მართვის ინფორმაციის სისტემები, ადამიანური ფაქტორი) ან გარეგანი მიზეზები. საოპერაციო რისკის განსაზღვრება ასევე მოიცავს საკანონმდებლო რეგულაციებთან დაკავშირებულ რისკს, რაშიც იგულისხმება ალბათობა იმისა, რომ სახელმწიფოს, საზედამხედველო ან იურიდიული უწყებების მიერ ჯარიმების დაკისრება დანაკარგებს გამოიწვევს. არაფინანსური რისკებისგან დაცვის მიზნით მისო-ში სისტემატურად ხორციელდება შიდა კონტროლი მიმდინარე პროცესებზე. მნიშვნელოვანი ყურადღება ეთმობა ინფორმაციის დაცულობას, ინფორმაციის სისტემების განახლებას, პროგრამული უზრუნველყოფის განახლებას საკანონმდებლო ცვლილებების შესაბამისად.

2. AML - თან დაკავშირებული რისკები

უნდა აღინიშნოს, რომ მისო „ჯი-აი-სი-ში“ ხორციელდება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობისათვის დაშვებული შემდეგი ოპერაციები და გარიგებები.

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

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

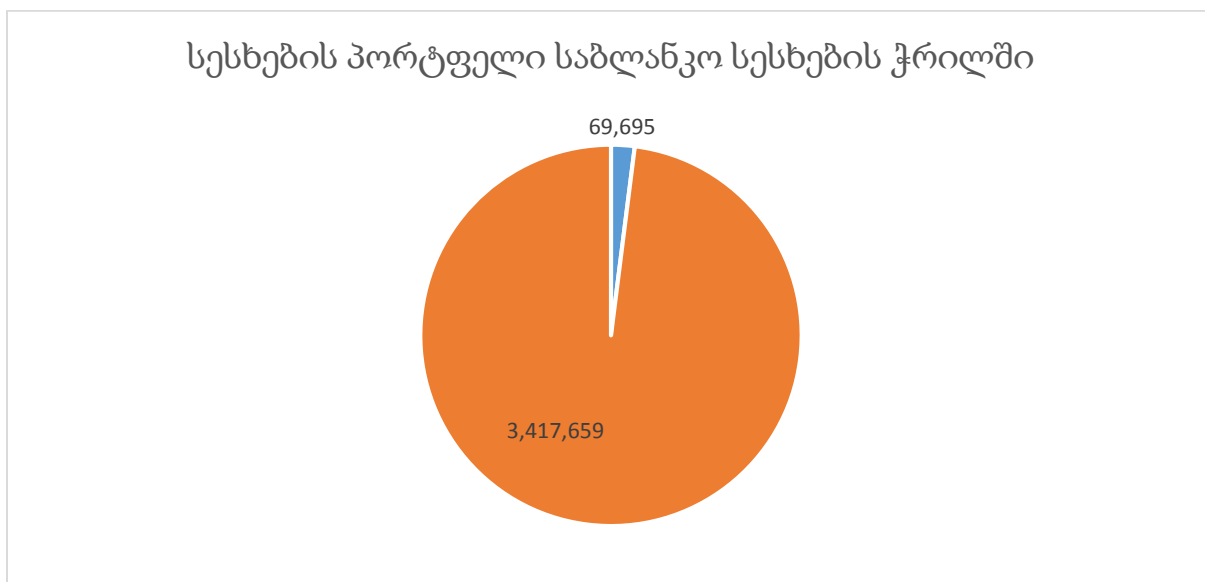
სს „ჯი-აი-სი“ მომავალშიც აპირებს ამ საკითხების კიდევ უფრო სრულყოფას ეროვნული ბანკისა და FATF-ის რეკომენდაციების შესაბამისად.

ფინანსური მაჩვენებლები.

დოკუმენტში წარმოგიდგენთ კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებს 2019-2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დოკუმენტში მოყვანილია ისეთი ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების აღწერა, როგორცაა 2019-2021 წლებში სასესო პორტფელისა (იხ. ცხრილი №2) და ასევე 2019 - 2021 წლებში წმინდა მოგება (ცხრილი №3)

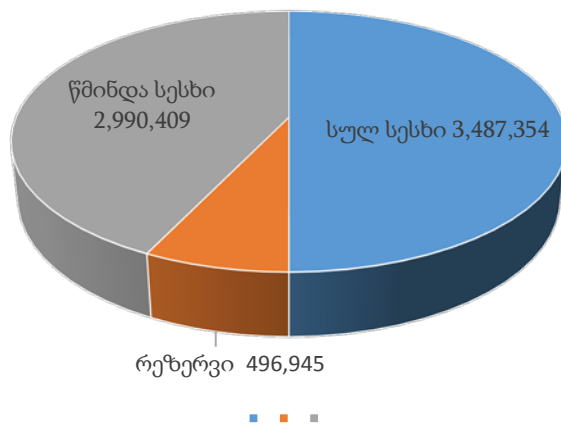
უნდა აღინიშნოს, რომ მისო-ს ფუნქციონირების მთელი ისტორიის მანძილზე უზრუნველყოფილი სესხები წარადგენდნენ სასესო პორტფელის უდიდეს ნაწილს. ამის საილუსტრაციოდ ქვემოთ მოყვანილია 2021 წელს სასესო პორტფელის უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) სესხების წილობრივი მაჩვენებლების ამსახველი დიაგრამა (იხ. ცხრილი №1). როგორც დიაგრამიდან ჩანს, არაუზრუნველყოფილი სესხები წარმოადგენს მთლიანი სასესო პორტფელის 3,487,353 ლარი) მხოლოდ 2%-ს და მოცულობით ის ტოლია 69,695 (2020: 107,278) ლარის ეკვივალენტში, ხოლო უზრუნველყოფილი სესხები შესაბამისად ტოლი იქნება 98% მოცულობით 3,417,659 ლარი (ეკვივალენტში).

ცხრილი № 1.

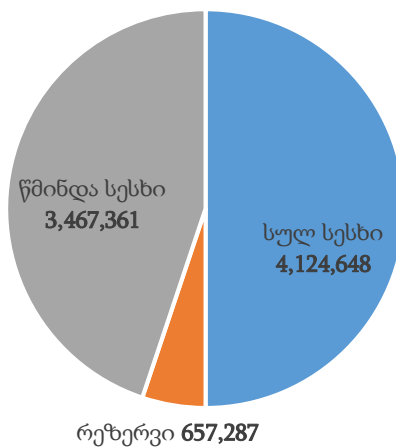


გაცემული სესხების ხარისხის შესაფასებლად ქვემოთ მოცემულია წმინდა სასესო პორტფელის (სესხები მინუს სასესო რეზერვები) 2019-2021 წლების ჭრილში.

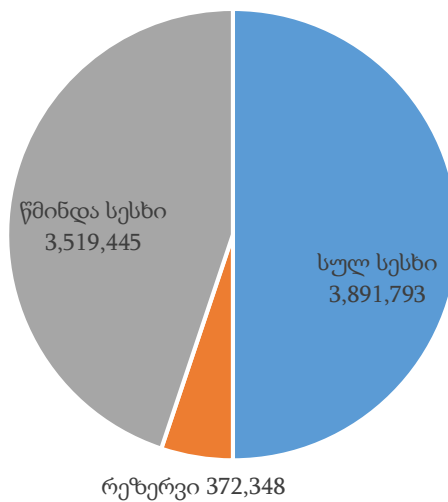
სესხების სტრუქტურა 2021 წელს



სესხების სტრუქტურა 2020 წელში

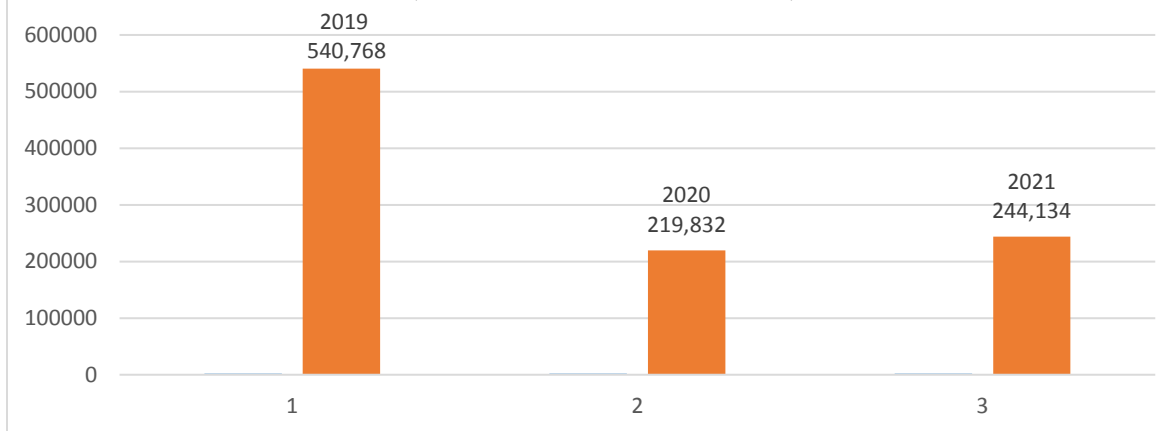


სესხების სტრუქტურა 2019 წელში



ცხრილი № 3.

წმინდა მოგება 2019-2021 წლებში



აღსანიშნავია, რომ 2021 წლის მე-4 კვარტლის მონაცემებით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე მისო-ების ჯამური სასესხო მოცულობა (დარეზერვებამდე) ეროვნული ბანკის მონაცემების მიხედვით ტოლია 1,360,136,812 ლარის ([წყარო:https://nbg.gov.ge/statistics/statistics-data](https://nbg.gov.ge/statistics/statistics-data)) ამდენად, მისო სს „ჯი-აი-სი“-ს სასესხო წილობრივი მაჩვენებელი საკმაოდ მცირეა და ის შეადგენს 0.247%-ს. დაახლოებით ასეთივე სურათია წინა წლებშიც(2020:0.32%).

მისო „ჯი-აი-სი“-ს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხების არა აქვს.

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

- 2019 წ. - 24%.
- 2020 წ. – 23%
- 2021 წ. -22.62%

კომპანიის სამომავლო გეგმები

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

- შეამციროს სასესხო პორტფელის საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი. ეს შესაძლებელი იქნება სასესხო პორტფელის მოცულობის გაზრდის შემთხვევაში;
- გააუმჯობესოს სასესხო პორტფელის ხარისხი, რაც შეამცირებებს სესხების დანაკარგების რეზერვს და შესაბამისად გაზრდის წმინდა მოგებას; აღნიშნულის მისაღწევად კომპანია აპირებს უფრო სკურპულოზულად შეაფასოს გასაცემი სესხის მსესხებლის როგორც მიმდინარე გადახდისუნარიანობა, ასევე პერსპექტივაში მისი ფინანსური მდგომარეობა. ეს უკანასკნელი გულისხმობს გამოიკვლიოს მსესხებლის შემოსავლის სტაბილურობის დონე.
- გააუმჯობესოს კლიენტურის მომსახურების დონე. იგულისხმება მასთან უფრო ხშირი კონტაქტი ინფორმატიულობის გაზრდის მიზნით. ეს მიიღწევა, როგორც სატელეფონო საუბრების ასევე რეგლამენტირებული და არარეგლამენტირებული შეტყობინებების სახით.
- უნდა აღინიშნოს, რომ მთელ მსოფლიოში და თავისთავად საქართველოში პანდემიით გამოწვეულმა ეკონომიკურმა ზარალმა და შესაბამისად, მოსახლეობის მსყიდველუნარიანობის შემცირებამ ნეგატიურად იმოქმედა საფინანსო სექტორზეც. ამდენად რთულია რაიმე რეალური პროგნოზის გაკეთება. ყველაფერი დამოკიდებული იქნება ქვეყანაში ეკონომიკის ისეთი ძირითადი სექტორების დროულად ამოქმედებაზე, როგორიცაა ვაჭრობა, მშენებლობა და ტურიზმი, რომლებიც ასევე ერთმანეთზეა დამოკიდებული.

პანდემიასთან დაკავშირებული სიტუაციიდან გამომდინარე კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს ისე წარმართოს თავისი საქმიანობა, რომ 2022 წლის ბოლოსთვის მისი ფინანსური

მაჩვენებლები იყოს დამაკმაყოფილებელი და ამავე დროს კლიენტების ფინანსური მდგომარეობა
შემდგომებისდაგვარად არ დამძიმდეს აღებული სესხის გადახდისუნარიანობის თვალსაზრისით.

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს

დირექტორი

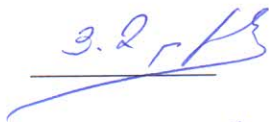
ვახტანგ მაღრაძე

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს

ციური თურმანიძე

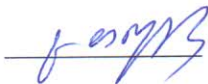
მაჩვენებლები იყოს დამაკმაყოფილებელი და ამავე დროს კლიენტების ფინანსური მდგომარეობა
შეძლებისდაგვარად არ დამძიმდეს აღებული სესხის გადახდისუნარიანობის თვალსაზრისით.

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს
დირექტორი



ვახტანგ მაღრაძე

სს მისო „ჯი-აი-სი“-ს



ციური თურმანიძე

