

შპს MJC
ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

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

ანგარიშგების ბოლო გვერდია 22

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მასხარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მასარე ჯგამრიშვილი

დირექტორი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019



ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა შპს MJC-ს მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "MJC"-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

1. კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებულ დღეებს იყენებს სესხების ვაგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისა, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავისმხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.
2. ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია ვადაგადაცილებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადი", შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახადი"-ს.
3. კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში არ არის გახსნილი ინფორმაცია გაცემული სესხების უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების შესახებ.

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ 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.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეყვანოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: თარიღი: 14 აგვისტო, 2019
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

• დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ზოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

• ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: თარიღი: 14 აგვისტო, 2019
თბილისი, საქართველო



შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	513,155	496,297
გაცემული სესხები	8	5,763,193	5,067,573
ძირითადი საშუალებები	9	27,257	15,425
საგადასახადო აქტივები		18,513	36,574
სხვა აქტივები	10	80,193	67,664
სულ აქტივები		6,402,311	5,683,533
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	4,660,309	5,346,153
სხვა ვალდებულებები	12	12,847	82,545
სულ ვალდებულებები		4,673,156	5,428,698
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	750,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		979,155	4,835
სულ კაპიტალი		1,729,155	254,835
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,402,311	5,683,533

მახარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	513,155	496,297
გაცემული სესხები	8	5,763,193	5,067,573
ძირითადი საშუალებები	9	27,257	15,425
საგადასახადო აქტივები		18,513	36,574
სხვა აქტივები	10	80,193	67,664
სულ აქტივები		6,402,311	5,683,533
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	4,660,309	5,346,153
სხვა ვალდებულებები	12	12,847	82,545
სულ ვალდებულებები		4,673,156	5,428,698
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	750,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		979,155	4,835
სულ კაპიტალი		1,729,155	254,835
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,402,311	5,683,533

მასარე ჯამრიშვილი

დირექტორი

შპს MJC

თარიღი: 14



Handwritten signature in blue ink.

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

Handwritten signature in blue ink.

სრული შემოსაკვლავის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	8	1,238,752	1,170,152
საპროცენტო ხარჯი	11	(618,186)	(669,284)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		620,566	500,868
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		668,695	615,688
საოპერაციო შემოსავალი		1,289,261	1,116,556
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(288,563)	(468,442)
სხვა აქტივების გაუფასურება		(97,680)	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	(10,609)	(8,661)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	8	343,227	(563,378)
სხვა შემოსავალი		37,262	-
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(122,190)	(68,377)
მოგება დაბეგვრამდე		1,150,708	7,698
მოგების გადასახადის ხარჯი		(118,493)	(121,561)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		1,032,215	(113,863)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		1,032,215	(113,863)

მასნარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

ღირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	8	1,238,752	1,170,152
საპროცენტო ხარჯი	11	(618,186)	(669,284)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		620,566	500,868
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		668,695	615,688
საოპერაციო შემოსავალი		1,289,261	1,116,556
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(288,563)	(468,442)
სხვა აქტივების გაუფასურება		(97,680)	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	(10,609)	(8,661)
ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში	8	343,227	(563,378)
სხვა შემოსავალი		37,262	-
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(122,190)	(68,377)
მოგება დაბეგრამდე		1,150,708	7,698
მოგების გადასახადის ხარჯი		(118,493)	(121,561)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		1,032,215	(113,863)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		1,032,215	(113,863)

მასხარე ჯამრიშვილი

დირექტორი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,488,465	11,689,061
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		1,184,212	1,114,925
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		670,188	615,662
გაცემული სესხები		(7,809,908)	(10,920,545)
გადახდილი ხელფასები		(139,188)	(116,735)
გადახდილი გადასახადები		(192,725)	(140,337)
საოპერაციო ხარჯები		(91,392)	(79,332)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,109,652	2,162,699
სხვა აქტივების შეძენა		(126,130)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(22,441)	(6,899)
სხვა აქტივების გაყიდვა		30,000	-
კაპიტალის შევსება		500,000	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		381,429	(6,899)
გადახდილი დივიდენდები		(57,895)	(308,410)
მიღებული სესხები		4,626,225	5,578,430
სესხის პროცენტის დაფარვა		(568,740)	(685,524)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(5,479,103)	(6,559,572)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(1,479,513)	(1,975,076)
საკურსო სხვაობის შედეგი		5,290	(68,377)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		11,568	180,724
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		496,297	383,950
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	513,155	496,297

მასარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	შენიშვნა	2018	2017
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		7,488,465	11,689,061
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები		1,184,212	1,114,925
სხვა საოპერაციო შემოსავლები		670,188	615,662
გაცემული სესხები		(7,809,908)	(10,920,545)
გადახდილი ხელფასები		(139,188)	(116,735)
გადახდილი გადასახადები		(192,725)	(140,337)
საოპერაციო ხარჯები		(91,392)	(79,332)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,109,652	2,162,699
სხვა აქტივების შეძენა		(126,130)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(22,441)	(6,899)
სხვა აქტივების გაყიდვა		30,000	-
კაპიტალის შევსება		500,000	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		381,429	(6,899)
გადახდილი დივიდენდები		(57,895)	(308,410)
მიღებული სესხები		4,626,225	5,578,430
სესხის პროცენტის დაფარვა		(568,740)	(685,524)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა		(5,479,103)	(6,559,572)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(1,479,513)	(1,975,076)
საკურსო სხვაობის შედეგი		5,290	(68,377)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		11,568	180,724
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		496,297	383,950
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	513,155	496,297

მასარე ჯამრიშვილი

დირექტორი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019



ლაშქარა ლაშქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

(Handwritten signature in blue ink)

შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	443,340	1,629,500
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(113,863)	(113,863)
გატანილი დივიდენდი	-	(324,642)	(324,642)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	4,835	254,835
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,032,215	1,032,215
გატანილი დივიდენდი	-	(57,895)	(57,895)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	979,155	1,729,155

მასხარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019

შპს მისო MJC
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	443,340	1,629,500
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	(113,863)	(113,863)
გატანილი დივიდენდი	-	(324,642)	(324,642)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	250,000	4,835	254,835
საწესდებო კაპიტალი	500,000	-	500,000
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)	-	1,032,215	1,032,215
გატანილი დივიდენდი	-	(57,895)	(57,895)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	750,000	979,155	1,729,155

მახარე ჯამრიშვილი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

შპს MJC

თარიღი: 14 აგვისტო, 2019



შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

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

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებზე მიკრო და სალომბარდუ სესხების გაცემა. კომპანია ძირითადად გაცემს უზრუნველყოფილ სესხებს. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია MJC - ს დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-18	31-დეკ-17
მახარე ჯამრიშვილი	100%	100%
	100%	100%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები არც ძალიან მკაცრია და არც შემზღულადავ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (2016 წელს მინიმუმ 250 ათასი ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის სტანდარტების შესაბამისად. საქართველოში 2017 წელს განხორციელდა ცვლილებები კანონში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ. დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100 ათას ლარზე (2016: 50 ათას ლარზე) მეტი თანხის გაცემა, მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნა განისაზღვრა 1,000,000 ლარით.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2018 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 58 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 41-44-ე ადგილებს იყოფს ლატვიასთან, ესპანეთთან, სენტ-ვინსენტსა და გრენადინებთან. საქართველოს შედეგი უმნიშვნელოდ თუმცა გაუმჯობესდა გასულ წელთან შედარებით 2 ქულით).

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ბ) ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. 2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 15-მა ჩაანაცვლა შემოსავლების აღიარების არსებული პრინციპი, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი.

- გ) წილობრივი დაფარვის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება - ფასს 2-ის ცვლილება
- დ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტებში - ფასს 4-ის ცვლილება
- ე) საინვესტიციო ქონების ტრანსფერები - ბასს 40-ის ცვლილება
- ვ) ფასიკ 22 უცხოური ვალუტის გარიგებები

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათგან სავარაუდოდ შემდეგი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოახდენს გავლენას კომპანიის ოპერაციებზე. კომპანია გეგმავს, რომ მიიღოს ეს სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მათი ძალაში შესვლის მომენტიდან.

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასსს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ახალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "მოკლევადიანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცენტო ზარჯი და საამორტიზაციო ანარცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება.

კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდო გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შინიშენა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.4 გაცემული სესხები

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

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

4.5 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

4.6 მოგების გადასახადი

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

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

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

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

4.7 სხვა ვალდებულებები

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

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 საწესდებო კაპიტალი

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

4.9 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.10 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო აღიარდება საკასო მეთოდით. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ჯარიმებიდან შემოსავლებზე საკასო მეთოდის გამოყენება უფრო გონივრულია, უკეთ ასახავს რეალურ საოპერაციო შედეგებს და შესაბამისად გვაწვდის სწორ ინფორმაციას მსგავს შემოსავლებზე. ჯარიმებიდან შემოსული შემოსავლების აღიარება საკასო მეთოდით გაუფასურებულ სესხებზე.

4.11 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

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

	<u>31-დეკ-18</u>	<u>31-დეკ-17</u>
აშშ დოლარი	2.6766	2.5922
ევრო	3.0701	3.1044

4.12 ურთიერთგადაფარვა

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

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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

შენიშვნა 6 შესწორება

2017 წლის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდგომ, მისაღებ პროცენტებზე, რომლის სისწორეზეც გაცემული იყო მოდიფიცირებული დასკვნა, კომპანიამ გადაიანგარიშა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

გადაანგარიშების ეფექტი წარმოდგენილია მოცემულ ცხრილში:

მისაღები პროცენტების ნაშთი	ცვლილებამდე	კორექტირება	ცვლილების შემდგომ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,162,482	(936,159)	226,323

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ფული ბანკში	6.1	4,472	30,608
სალარო	6.1	508,683	465,689
სულ		513,155	496,297
7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით		31-დეკ-18	31-დეკ-17
ლარი		227,271	273,753
უცხოური ვალუტა		285,884	222,544
სულ		513,155	496,297

კომპანიის ფულადი სახსრები ძირითადად განთავსებულია სალაროში. ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს განთავსებული ფულადი სახსრები, არ წარმოშობენ საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც ფიტჩის მიერ შეფასებულია BB- ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები

8.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ძირი	7,355,102	7,129,436
პროცენტი	157,552	226,323
მთლიანი სასესხო პორტფელი	7,512,654	7,355,759
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(1,749,461)	(2,288,186)
წმინდა პორტფელი	5,763,193	5,067,573

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისალბ ძირზე ქმნის ანარიცხებს. დარეზერვება ხდება სესხის გაცემის მომენტში 2%, იმ შემთხვევაში თუ სესხი ვადაგადაცილებაში 30 დღემდე, რეზერვი იზრდება 5%-მდე. თუ ვადაგადაცილება არის 30-60 დღის შუალედში, რეზერვი იზრდება 10%-მდე. 61-90 დღემდე 30%, 91-120 დღემდე 70%, ხოლო, თუ სესხის ვადაგადაცილება აჭარბებს 120 დღეს მაშინ 100%-ით ხდება დარეზერვება. რეზერვდება როგორც მისალბები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ნაშთი 1 იანვრისთვის	(2,288,186)	(1,724,808)
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	-	(563,378)
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	195,498	-
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	343,227	-
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,749,461)	(2,288,186)

კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
იპოთეკური სესხი	676,194	463,575
ლომბარდი	562,558	706,577
სულ	1,238,752	1,170,152

8.3 ვადაგადაცილებული დღეები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	4,675,105	93,501
>0<=30	5%	560,811	28,041
>30<=60	10%	289,315	28,932
>60<=90	30%	253,967	76,190
>90<=120	70%	177,023	123,916
> 120	100%	1,398,881	1,398,881
სულ		7,355,102	1,749,461
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	3,609,741	72,193
>0<=30	5%	885,337	44,267
>30<=60	10%	266,300	26,630
>60<=90	30%	218,696	65,609
>90<=120	70%	232,916	163,041
> 120	100%	1,916,446	1,916,446
სულ		7,129,436	2,288,186

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები

	ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	კომპიუტერული ტექნიკა და ავეჯი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	25,000	10,800	6,807	42,607
დამატებები	-	6,899	-	6,899
ჩამოწერები	-	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	25,000	17,699	6,807	49,506
დამატებები	17,237	5,204	-	22,441
ჩამოწერები	-	-	-	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	42,237	22,903	6,807	71,947
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(16,667)	(5,373)	(3,380)	(25,420)
პერიოდის ცვეთა	(5,000)	(2,355)	(1,306)	(8,661)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(21,667)	(7,728)	(4,686)	(34,081)
პერიოდის ცვეთა	(5,919)	(3,686)	(1,004)	(10,609)
ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	(27,586)	(11,414)	(5,690)	(44,690)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	3,333	9,971	2,121	15,425
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	14,651	11,489	1,117	27,257

კომპანიის ძირითად საშუალებები არ არის დატვირთული იპოთეკით ან რაიმე სხვა შეზღუდვით. კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულება არსებითად ახლოსაა მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

შენიშვნა 10 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები უმეზღვეო ნაწილი მოიცავს კომპანიის მიერ დასაკოტრებულ მიწებს.

შენიშვნა 11 მიღებული სესხები

	შენიშვნა	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან	9.1	1,675,639	1,971,066
საბანკო დაწესებულებებისგან	9.1	2,984,670	3,375,087
სულ		4,660,309	5,346,153
11.1 მიღებული სესხების ვადიანობა		31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
მოკლევადიანი სესხები		4,652,076	5,342,420
გადასახდელი პროცენტი		8,233	3,733
სულ		4,660,309	5,346,153

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 სხვა ვალდებულებები

	<u>31-დეკ-2018</u>	<u>31-დეკ-2017</u>
ავანსები	12,847	60,588
გადასახდელი საშემოსავლო გადასახადი	-	20,593
გადასახდელი ქონების გადასახადი	-	1,364
სულ	12,847	82,545

შენიშვნა 13 საწესდებო კაპიტალი

2018 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 500,000 ლარით და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 750,000 ლარს, ხოლო 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 250,000 ლარს.

შენიშვნა 14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	<u>2018 წელი</u>	<u>2017 წელი</u>
ხელფასის ხარჯი	173,986	145,919
საკონსულტაციო ხარჯი	33,040	-
სხვა საერთო ხარჯი	27,700	14,380
იჯარის ხარჯი	22,801	22,200
საკომისიო ხარჯები	16,403	12,829
სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი	11,104	5,787
გადახდილი გადასახადები	2,078	-
კომუნიკაციის ხარჯი	1,451	1,379
გაუთვალისწინებელი ხარჯი	-	265,948
სულ	288,563	468,442

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა**15.1 სავალუტო რისკი**

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

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

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

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (აგრძელება)

15.1 საგაღუტო რისკი (აგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 2.6766 ლარს	ევრო 1 ევრო = 3.0701	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	228,293	103,847	86,319	94,696	513,155
გაცემული სესხები (წმინდა)	4,425,688	1,337,505	-	-	5,763,193
სულ ფინანსური აქტივები	4,653,981	1,441,352	86,319	94,696	6,276,348
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	572,884	4,087,425	-	-	4,660,309
სულ ფინანსური ვალდებულებები	572,884	4,087,425	-	-	4,660,309
წმინდა საგაღუტო პოზიცია	4,081,097	(2,646,073)	86,319	94,696	

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 2.6766 ლარს	ევრო 1 ევრო = 3.0701	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	273,753	84,667	88,112	49,765	496,297
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,451,732	2,615,841	-	-	5,067,573
სულ ფინანსური აქტივები	2,725,485	2,700,508	88,112	49,765	5,563,870
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,634,019	3,622,107	90,027	-	5,346,153
სხვა ვალდებულებები	21,957	-	-	-	21,957
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,655,976	3,622,107	90,027	-	5,368,110
წმინდა საგაღუტო პოზიცია	1,069,509	(921,599)	(1,915)	49,765	

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

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2018	2017
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	264,607	92,160
	-5%	132,304	46,080
	5%	(132,304)	(46,080)
	10%	(264,607)	(92,160)

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

2018 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	513,155	-	-	-	513,155
გაცემული სესხები	4,055,194	880,623	557,217	270,159	5,763,193
სხვა აქტივები	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	4,568,349	880,623	557,217	270,159	6,276,348
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	4,660,309	-	-	-	4,660,309
სულ ვალდებულებები	4,660,309	-	-	-	4,660,309
ლიკვიდურობის სხვაობა	(91,960)	880,623	557,217	270,159	1,616,039
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(91,960)	788,663	1,345,880	1,616,039	

2017 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	496,297	-	-	-	496,297
გაცემული სესხები	5,067,573	-	-	-	5,067,573
სხვა აქტივები	67,664	-	-	-	67,664
სულ აქტივები	5,631,534	-	-	-	5,631,534
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	5,302,855	43,298	-	-	5,346,153
სულ ვალდებულებები	5,302,855	43,298	-	-	5,346,153
ლიკვიდურობის სხვაობა	328,679	(43,298)	-	-	285,381
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	328,679	285,381	285,381	285,381	

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ფული ბანკში	4,472	30,608
გაცემული სესხები	5,763,193	5,067,573
სულ	5,767,665	5,098,181

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა რუსთავის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე უძრავი, მოძრავი ქონების ან ტექნიკის დაგირავების შედეგად სესხების გაცემა-არგაცემას.

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

16.1 რეალური ღირებულების იერარქია

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

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

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

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

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

შენიშვნა 17 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2018

	მოთხოვნები	მიღებული სესხები	გადასანდელი პროცენტი
აქციონერები	-	1,667,406	8,233
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-
სულ		1,667,406	8,233

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი	იჯარის ხარჯი	ძირითადი	გატანილი დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
		საშუალების შექმნა			
აქციონერები	18,000	17,237	57,895	170,526	24,000
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	4,800	-	-	-	30,000
სულ	22,800	17,237	57,895	170,526	54,000

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2017

აქციონერები	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	119,940	1,048,050	2,849
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-
სულ	119,940	1,048,050	2,849

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი	იჯარის ხარჯი	გატანილი დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	18,000	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	4,200	324,642	110,237	24,000
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-	12,000
სულ	22,200	324,642	110,237	36,000

შენიშვნა 18 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 19 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 20 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის დასაწყისში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ კანონში შესული ცვლილებების თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა, 2019 წლის 1 ივლისამდე, ფულადი ფორმით განაღდებული კაპიტალი უნდა გაზარდონ 1,000,000 ლარამდე.

კომპანიამ გაზარდა საწესდებო კაპიტალი 1,00,000 ლარამდე, 2019 წლის 28 იანვარს 50,000 და 2019 წლის 12 ივნისს 200,000 ლარიანი შენატანებით. ასევე, გაიცა 278,158 ლარის დივიდენდი, რომლითაც მოხდა საწესდებო კაპიტალის შევსება.
