

შპს მისო MJC

**ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

კვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა 1

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა 2

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 5

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 6

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 7

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 8

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 კომპანია და მისი საქმიანობა 9

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო 9

3 მომზადების საფუძველი 9

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა 10

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები 13

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები 14

7 გაცემული სესხები 14

8 სხვა აქტივები 15

9 მიღებული სესხები 16

10 საწესდებო კაპიტალი 16

11 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან 16

12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები 16

13 ფინანსური რისკების მართვა 17

14 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები 19

15 კაპიტალის მართვა 20

16 დაკავშირებული მხარეები 20

17 პირობითი ვალდებულებები 21

18 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა 21

19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 21

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო კვერდია 21

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

2019 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

მასარე ჯვარიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020



ლამქარა ლამქარაშვილი

მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
შპს მისო MJC-ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მისო "MJC"-ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული არასრულყოფილი განმარტებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარდგენილი ის ინფორმაცია გადავადებულ გადასახადებთან დაკავშირებით, რაც მოითხოვება ბასს 12-ით "მოგების გადასახადი", შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება არ შეესაბამება ბასს 12 "მოგების გადასახადი"-ს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში არ არის გახსნილი ინფორმაცია გაცემული სესხების უზრუნველყოფების რეალური ღირებულების შესახებ.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ 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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

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

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვეკალება 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 გაუვლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011



თარიღი: 30 ივნისი 2020

თბილისი, საქართველო

შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|--------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 6 | 517,902 | 513,155 |
| გაცემული სესხები | 7 | 5,846,560 | 5,763,193 |
| ძირითადი საშუალებები | | 45,710 | 27,257 |
| საგადასახადო აქტივები | | 2,695 | 18,513 |
| სხვა აქტივები | 8 | 88,623 | 80,193 |
| სულ აქტივები | | 6,501,490 | 6,402,311 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 9 | 4,035,929 | 4,660,309 |
| ფინანსური იჯარა | | 20,593 | - |
| სხვა ვალდებულებები | | 27,066 | 12,847 |
| სულ ვალდებულებები | | 4,083,588 | 4,673,156 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 10 | 1,000,000 | 750,000 |
| საერთო რეზერვი | | 20,000 | - |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | | 1,397,902 | 979,155 |
| სულ კაპიტალი | | 2,417,902 | 1,729,155 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 6,501,490 | 6,402,311 |

მასხარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

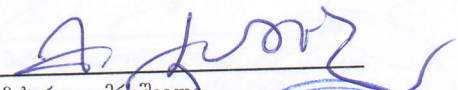
შპს მისო MJC

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

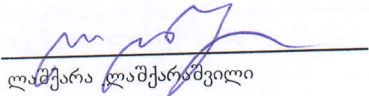
| | შენიშვნა | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|--------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 6 | 517,902 | 513,155 |
| გაცემული სესხები | 7 | 5,846,560 | 5,763,193 |
| ძირითადი საშუალებები | | 45,710 | 27,257 |
| საგადასახადო აქტივები | | 2,695 | 18,513 |
| სხვა აქტივები | 8 | 88,623 | 80,193 |
| სულ აქტივები | | 6,501,490 | 6,402,311 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 9 | 4,035,929 | 4,660,309 |
| ფინანსური იჯარა | | 20,593 | - |
| სხვა ვალდებულებები | | 27,066 | 12,847 |
| სულ ვალდებულებები | | 4,083,588 | 4,673,156 |
| კაპიტალი | | | |
| საწესდებო კაპიტალი | 10 | 1,000,000 | 750,000 |
| საერთო რეზერვი | | 20,000 | - |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | | 1,397,902 | 979,155 |
| სულ კაპიტალი | | 2,417,902 | 1,729,155 |
| სულ ვალდებულებები და კაპიტალი | | 6,501,490 | 6,402,311 |


 მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020


 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2019 | 2018 |
|---|----------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 7 | 1,131,163 | 1,238,752 |
| საპროცენტო ხარჯი | 9 | (498,255) | (618,186) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 632,908 | 620,566 |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი | 7 | 582,900 | 668,695 |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 11 | (69,013) | (122,190) |
| სხვა შემოსავალი | | 49,008 | 37,261 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 1,195,803 | 1,204,332 |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 12 | (275,588) | (288,563) |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | | (28,165) | (10,609) |
| სხვა აქტივების გაუფასურება | | - | (97,680) |
| ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში | 7 | 93,473 | 343,227 |
| მოგება დაბეგრამდე | | 985,523 | 1,150,707 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 13 | (126,776) | (118,492) |
| მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი) | | 858,747 | 1,032,215 |
| სხვა სრული შემოსავლები | | - | - |
| მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები) | | 858,747 | 1,032,215 |

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

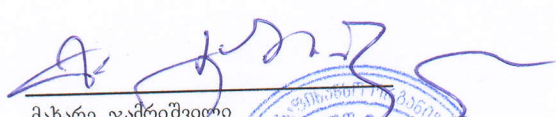
შპს მისო MJC

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2019 | 2018 |
|---|----------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი | 7 | 1,131,163 | 1,238,752 |
| საპროცენტო ხარჯი | 9 | (498,255) | (618,186) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 632,908 | 620,566 |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი | 7 | 582,900 | 668,695 |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 11 | (69,013) | (122,190) |
| სხვა შემოსავალი | | 49,008 | 37,261 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 1,195,803 | 1,204,332 |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 12 | (275,588) | (288,563) |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | | (28,165) | (10,609) |
| სხვა აქტივების გაუფასურება | | - | (97,680) |
| ცვლილება საეჭვო ვალების რეზერვში | 7 | 93,473 | 343,227 |
| მოგება დაბეგრამდე | | 985,523 | 1,150,707 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 13 | (126,776) | (118,492) |
| მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი) | | 858,747 | 1,032,215 |
| სხვა სრული შემოსავლები | | - | - |
| მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები) | | 858,747 | 1,032,215 |

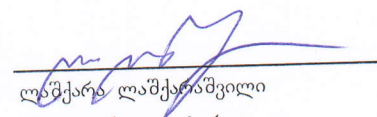


მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020



ლევან ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

| | საწესდებო კაპიტალი | საერთო რეზერვი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ კაპიტალი |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| 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 |
| საწესდებო კაპიტალი | 250,000 | - | - | 250,000 |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | - | - | 858,747 | 858,747 |
| საერთო რეზერვი | - | 20,000 | - | 20,000 |
| გატანილი დივიდენდი | - | - | (440,000) | (440,000) |
| ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,000,000 | 20,000 | 1,397,902 | 2,417,902 |

მახარე ჯამრიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

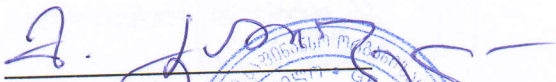
შპს მისო MJC

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

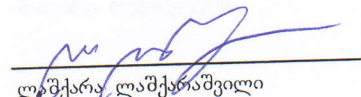
| | საწესდებო კაპიტალი | საერთო რეზერვი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ კაპიტალი |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 250,000 | - | 4,835 | 254,835 |
| საწესდებო კაპიტალი | 500,000 | - | - | 500,000 |
| 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 |
| საწესდებო კაპიტალი | 250,000 | - | - | 250,000 |
| გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი) | - | - | 858,747 | 858,747 |
| საერთო რეზერვი | - | 20,000 | - | 20,000 |
| გატანილი დივიდენდი | - | - | (440,000) | (440,000) |
| ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,000,000 | 20,000 | 1,397,902 | 2,417,902 |


 მახარე ჯაშრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020


 ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2019 | 2018 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები | | 7,413,400 | 7,488,465 |
| საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები | | 1,066,269 | 1,184,212 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავლები | | 578,723 | 670,188 |
| გაცემული სესხები | | (7,189,592) | (7,809,908) |
| გადახდილი ხელფასები | | (158,592) | (139,188) |
| გადახდილი გადასახადები | | (162,940) | (192,725) |
| საოპერაციო ხარჯები | | (69,502) | (91,392) |
| ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან | | 1,477,766 | 1,109,652 |
| სხვა აქტივების შეძენა | | - | (126,130) |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | | (14,729) | (22,441) |
| სხვა აქტივების გაყიდვა | | 25,000 | 30,000 |
| კაპიტალის შევსება | | 250,000 | 500,000 |
| საერთო რეზერვის შევსება | | 20,000 | - |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | 280,271 | 381,429 |
| გადახდილი დივიდენდები | | (440,000) | (57,895) |
| მიღებული სესხები | | 7,121,585 | 4,626,225 |
| სესხის პროცენტის დაფარვა | | (474,296) | (568,740) |
| სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა | | (8,011,603) | (5,479,103) |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | (1,804,314) | (1,479,513) |
| საკურსო სხვაობის შედეგი | | 51,024 | 5,290 |
| წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) | | (46,277) | 11,568 |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში | | 513,155 | 496,297 |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს | 6 | 517,902 | 513,155 |

მახარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ლაშქარა ლაშქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

| | შენიშვნა | 2019 | 2018 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები | | 7,413,400 | 7,488,465 |
| საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები | | 1,066,269 | 1,184,212 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავლები | | 578,723 | 670,188 |
| გაცემული სესხები | | (7,189,592) | (7,809,908) |
| გადახდილი ხელფასები | | (158,592) | (139,188) |
| გადახდილი გადასახადები | | (162,940) | (192,725) |
| საოპერაციო ხარჯები | | (69,502) | (91,392) |
| ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან | | 1,477,766 | 1,109,652 |
| სხვა აქტივების შეძენა | | - | (126,130) |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | | (14,729) | (22,441) |
| სხვა აქტივების გაყიდვა | | 25,000 | 30,000 |
| კაპიტალის შევსება | | 250,000 | 500,000 |
| საერთო რეზერვის შევსება | | 20,000 | - |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | 280,271 | 381,429 |
| გადახდილი დივიდენდები | | (440,000) | (57,895) |
| მიღებული სესხები | | 7,121,585 | 4,626,225 |
| სესხის პროცენტის დაფარვა | | (474,296) | (568,740) |
| სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა | | (8,011,603) | (5,479,103) |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | (1,804,314) | (1,479,513) |
| საკურსო სხვაობის შედეგი | | 51,024 | 5,290 |
| წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) | | (46,277) | 11,568 |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში | | 513,155 | 496,297 |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს | 6 | 517,902 | 513,155 |

მასარე ჯამრიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი



შპს მისო MJC

ლამქარა ლამქარაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს მისო MJC

თარიღი: 30 ივნისი, 2020

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი 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 სალომბარდე 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 -ის დამფუძნებლები არიან:

| დამფუძნებელი | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|-------------------|-------------|-------------|
| მახარე ჯამრიშვილი | 100% | 100% |
| | 100% | 100% |

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე (მინიმუმ 500,000 ლარი 2018 წლის 1 სექტემბრამდე) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დებოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

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. საქართველო კორუფციის დაბალი დონით გამოირჩევა საერთაშორისო გამჭვირვალობა 2016 წლის გლობალური კორუფციის ბარომეტრის მიხედვით.

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 ანგარიშგების 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 შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

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 კლასიფიკაციისა 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- ი ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაგისრი 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) ფასს 22 უცხოური ვალუტის ვარიაციები;

ზ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

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

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

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

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შექმნასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შექმნის 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 კლასი | შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები |
|-------------------------------|---|
| ავტოსატრანსპორტო საშუალებები | 5-10 წელი |
| კომპიუტერული ტექნიკა და ავეჯი | 5-10 წელი |
| სხვა ძირითადი საშუალებები | 5-10 წელი |

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

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენითი ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალური 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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

4.5 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს 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, იმავე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

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

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

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

4.6 სხვა ვალდებულებები

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

4.7 საწესდებო კაპიტალი

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.9 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.

4.10 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

| | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|------------|-----------|-----------|
| აშშ დოლარი | 2.8677 | 2.6766 |
| ევრო | 3.2095 | 3.0701 |

4.11 ურთიერთგადაფარვა

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

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.

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

5 კრიტიკული საღარიცხო შეფასებები (გაგრძელება)

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს 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.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|---|------------------|------------------|
| ფული ბანკში | 29,797 | 4,472 |
| სალარო | 488,105 | 508,683 |
| სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები | 517,902 | 513,155 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
| ლარი | 293,529 | 227,271 |
| უცხოური ვალუტა | 224,373 | 285,884 |
| სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები | 517,902 | 513,155 |

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 მქონედ (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

| 7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|---|--------------------|--------------------|
| ძირი | 7,301,810 | 7,355,102 |
| პროცენტი | 200,738 | 157,552 |
| მთლიანი სასესხო პორტფელი | 7,502,548 | 7,512,654 |
| <i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i> | <i>(1,655,988)</i> | <i>(1,749,461)</i> |
| წმინდა პორტფელი | 5,846,560 | 5,763,193 |

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2019 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 10%-ით, 90-დან 150 დღემდე 30%-ით, 150-დან 180 დღემდე 50%-ით, ხოლო 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

კომპანია მისალბ ძირზე ქმნის ანარიცხებს. დარეზერვება ხდება სესხის გაცემის მომენტში 2%, იმ შემთხვევაში თუ სესხი ვადაგადაცილებაშია 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 ვადაგადაცილება აჭარბებს 120 დღეს მაშინ 100%-ით ხდება დარეზერვება. რეზერვდება, როგორც მისალბები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტები.

| ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით | 1,749,461 | 2,288,186 |
| <i>პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები</i> | 215,050 | - |
| <i>მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმელო სესხები</i> | - | (195,498) |
| <i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i> | (308,523) | (343,227) |
| ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,655,988 | 1,749,461 |
| კომპანიის შემოსავლები პროდუქტების მიხედვით | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
| იპოთეკური სესხი | 471,079 | 676,194 |
| ლომბარდი | 660,084 | 562,558 |
| სულ | 1,131,163 | 1,238,752 |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

| ვადაგადაცილებული დღეები | 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 |

8 სხვა აქტივები

| სხვა აქტივები | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება | 69,213 | 76,413 |
| გირაოთი დასაკუთრებული მოძრავი ქონება | 16,610 | - |
| სხვა აქტივები | 2,800 | 3,780 |
| სულ სხვა აქტივები | 88,623 | 80,193 |

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

9 მიღებული სესხები

| მიღებული სესხები | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|--|------------------|------------------|
| მიღებული სესხები ბანკებისგან დოლარში | 2,299,980 | 2,982,993 |
| მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში | 1,011,453 | 571,206 |
| მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში | 724,496 | 1,104,432 |
| მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში | - | 1,678 |
| სულ მიღებული სესხები | 4,035,929 | 4,660,309 |

| მიღებული სესხების ვადიანობა | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| მოკლევადიანი სესხები | 4,016,906 | 4,652,076 |
| გადასახდელი პროცენტი | 19,023 | 8,233 |
| სულ მიღებული სესხები | 4,035,929 | 4,660,309 |

| საპროცენტო ხარჯი | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში | 372,848 | 481,652 |
| საპროცენტო ხარჯი ლარში | 122,024 | 136,534 |
| საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე | 3,383 | - |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | 498,255 | 618,186 |

2 სახის სესხია აღებული თიბისი ბანკიდან, სალომბარდე სესხი და ბიზნეს სესხი. ორივე სესხი აღებულია აშშ დოლარში. სალომბარდე სესხის უზრუნველყოფას წარმოადგენს ოქრო, სესხის ძირი თანხაა 445,790 აშშ დოლარი. ბიზნეს სესხის უზრუნველყოფას წარმოადგენს უძრავი ქონება და პირადი თავდებობა, სესხის ძირი თანხაა 356,240 აშშ დოლარი.

2 სესხია მიღებული დამფუძნებლისგან, მახარე ჯამრიშვილისგან. ერთი სესხის ძირი თანხაა 1,000,000 ლარი, გადასახდელი პროცენტი 11,453 ლარი. მეორე სესხის ძირი თანხაა 250,000 აშშ დოლარი, გადასახდელი პროცენტი 2,640 აშშ დოლარი.

10 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 250,000 ლარით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,000,000 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 750,000 ლარს.

11 მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|------------------|
| შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 390,040 | 410,741 |
| ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | (459,053) | (532,931) |
| სულ მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | (69,013) | (122,190) |

12 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| ხელფასის ხარჯი | 200,237 | 173,986 |
| სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯი | 17,786 | 11,104 |
| საკომისიო ხარჯი | 13,697 | 16,403 |
| საკონსულტაციო ხარჯი | 11,800 | 33,040 |
| კომუნიკაციის ხარჯი | 7,295 | 1,451 |
| გადახდილი გადასახადები | 2,214 | 2,078 |
| იჯარის ხარჯი | - | 22,801 |
| სხვა საერთო ხარჯი | 22,559 | 27,700 |
| სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 275,588 | 288,563 |

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

13 ფინანსური რისკების მართვა

13.1 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).

| 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის | ლარი | აშშ დოლარი | სულ |
|------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 293,529 | 224,373 | 517,902 |
| გაცემული სესხები (წმინდა) | 5,846,560 | - | 5,846,560 |
| სხვა აქტივები | 85,823 | - | 85,823 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 6,225,912 | 224,373 | 6,450,285 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 1,011,453 | 3,024,476 | 4,035,929 |
| ფინანსური იჯარა | 20,593 | - | 20,593 |
| სხვა ვალდებულებები | 5,763,193 | - | 5,763,193 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 6,795,239 | 3,024,476 | 9,819,715 |
| წმინდა სავალუტო პოზიცია | (569,327) | (2,800,103) | |
| 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის | | | |
| ფინანსური აქტივები | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 227,271 | 285,884 | 513,155 |
| გაცემული სესხები (წმინდა) | 5,763,193 | - | 5,763,193 |
| სხვა აქტივები | 76,413 | - | 76,413 |
| სულ ფინანსური აქტივები | 6,066,877 | 285,884 | 6,352,761 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | |
| მიღებული სესხები | 572,884 | 4,087,425 | 4,660,309 |
| სხვა ვალდებულებები | 12,847 | - | 12,847 |
| სულ ფინანსური ვალდებულებები | 585,731 | 4,087,425 | 4,673,156 |
| წმინდა სავალუტო პოზიცია | 5,481,146 | (3,801,541) | |

13.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

| | | 2019 | 2018 |
|---------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ვალუტა | ცვლილება კურსში | გავლენა მოგებაზე | გავლენა მოგებაზე |
| აშშ დოლარი | -10% | 280,010 | 380,154 |
| | -5% | 140,005 | 190,077 |
| | 5% | (140,005) | (190,077) |
| | 10% | (280,010) | (380,154) |

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

13 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

13.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

| 2019 წლის 31 დეკემბერი | 1 წელზე ნაკლები | 1-დან 3 წლამდე | 3-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 517,902 | - | - | - | 517,902 |
| გაცემული სესხები | 5,846,560 | - | - | - | 5,846,560 |
| სხვა აქტივები | 85,823 | - | - | - | 85,823 |
| სულ აქტივები | 6,450,285 | - | - | - | 6,450,285 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 4,035,929 | - | - | - | 4,035,929 |
| ფინანსური იჯარა | 20,593 | - | - | - | 20,593 |
| სხვა ვალდებულებები | 27,066 | - | - | - | 27,066 |
| სულ ვალდებულებები | 4,083,588 | - | - | - | 4,083,588 |
| ლიკვიდურობის სხვაობა | 2,366,697 | - | - | - | 2,366,697 |
| წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა | 2,366,697 | - | - | - | - |
| | | | | | |
| 2018 წლის 31 დეკემბერი | 1 წელზე ნაკლები | 1-დან 3 წლამდე | 3-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ |
| ფინანსური აქტივები | | | | | |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები | 513,155 | - | - | - | 513,155 |
| გაცემული სესხები | 5,763,193 | - | - | - | 5,763,193 |
| სხვა აქტივები | 76,413 | - | - | - | 76,413 |
| სულ აქტივები | 6,352,761 | - | - | - | 6,352,761 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| მიღებული სესხები | 4,660,309 | - | - | - | 4,660,309 |
| სხვა ვალდებულებები | 12,847 | - | - | - | 12,847 |
| სულ ვალდებულებები | 4,673,156 | - | - | - | 4,673,156 |
| ლიკვიდურობის სხვაობა | 1,679,605 | - | - | - | 1,679,605 |
| წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა | 1,679,605 | - | - | - | - |

13.3 საკრედიტო რისკი

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

13 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

13.3 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

| | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|------------------|------------------|------------------|
| ფული ბანკში | 29,797 | 4,472 |
| გაცემული სესხები | 5,846,560 | 5,763,193 |
| სულ | 5,876,357 | 5,767,665 |

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

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

14 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მოუხედავად 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 ვიგულისხმოდ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

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

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

14.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

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

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ასხნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

14.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

15 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღვინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

| | 31-დეკ-19 | 31-დეკ-18 |
|---------------------|------------------|----------------|
| საწესდებო კაპიტალი | 750,000 | 250,000 |
| კაპიტალის ზრდა | 250,000 | 500,000 |
| სულ კაპიტალი | 1,000,000 | 750,000 |

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 500,000 ლარს.

16 დაკავშირებული მხარეები

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

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

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

| ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-18 | მიღებული სესხები | გადასახდელი პროცენტი |
|---|------------------|----------------------|
| აქციონერები | 1,667,406 | 8,233 |
| სულ | 1,667,406 | 8,233 |

შპს მისო MJC

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

16 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

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

17 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.

18 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.

19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო დადგა მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის („COVID 19“) გავრცელების საფრთხის წინაშე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. მსოფლიოსა და საქართველოში შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი 2020 წლის 22 მარტიდან 2020 წლის 22 მაისის ჩათვლით პერიოდზე. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიის საქმიანობა მეტწილად დამოკიდებულია მის ძირითად მომხმარებელზე და მენეჯმენტს არ შეუძლია შეაფასოს COVID 19-ის გავლენა აღნიშნული მომხმარებლის ლიკვიდურობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მიმდინარე პერიოდში, კომპანიის მენეჯმენტი ვერ აკეთებს ზუსტ პროგნოზს თუ რა ეფექტი ექნება ამ მოვლენას კომპანიის საქმიანობაზე.

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